



VAASAN AMMATTIKORKEAKOULU  
VASA YRKESHÖGSKOLA  
UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES

Ann-Louise Paulin

# ÄGARSTYRDA AKTIEBOLAGS MÖJLIGHETER TILL INKOMSTOPTIMERING

Företagsekonomi

2010

## VASA YRKESHÖGSKOLA

Utbildningsprogrammet för företagsekonomi

**ABSTRAKT**

Författare	Ann-Louise Paulin
Lärdomsprovets titel	Ägarstyrda aktiebolags möjligheter till inkomstoptimering
År	2010
Språk	svenska
Sidantal	51 + bilagor
Handledare	Anna-Lena Berglund

---

Detta arbete behandlar hur delägare som jobbar i ett litet aktiebolag kan lyfta medel ur bolaget i syfte av att få en så optimal nettoinkomst som möjligt. Det behandlar även beskattningen av aktiebolag och dess ägare. Avsikten med arbetet är att undersöka delägarnas möjligheter till en optimal nettoinkomst och därför är det skrivet ur delägarnas synvinkel. I teoridelen behandlas gällande lagstiftning angående personbeskattning och beskattning av aktiebolag samt möjligheterna att lyfta medel ur aktiebolag som lön och dividend samt beskattningen av dessa alternativ.

Arbetets empiriska del behandlar olika alternativ för ägarna att lyfta medel ur bolaget och innehåller tre hypoteser. Casebolaget som undersöks är ett inhemskt familjeägt aktiebolag som är verksamt inom restaurangbranschen. Företaget ägs och drivs av tre aktieägare. Syftet med den empiriska undersökningen är att hitta det optimalaste sättet att lyfta medel ur bolaget.

Arbetets kvalitativa undersökning utfördes genom att jämföra olika kombinationer av medeluttag för aktieägarna samt beskattningen av dessa. För att få en bredare uppfattning om hur nettoinkomsten påverkas genom att lyfta lön och dividend undersöktes tre olika hypoteser där bolagets omsättning och nettoförmögenhet höjdes. Resultatet av undersökningen visar att aktieägarna kan påverka sina nettoinkomster genom att kombinera medeluttagen med att lyfta lön och dividend under rätta förutsättningar. Resultatet visar också att varje bolag måste undersökas individuellt för att hitta en optimal lösning.

---

Ämnesord: inkomstoptimering, skatteplanering, dividend, lön, aktiebolag

VAASAN AMMATTIKORKEAKOULU  
UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES  
Utbildningsprogrammet för företagsekonomi

## ABSTRACT

Author	Ann-Louise Paulin
Title	Ownercontrolled limited companies opportunities for revenue optimization
Year	2010
Language	Swedish
Pages	51 + Appendices
Name of Supervisor	Anna-Lena Berglund

---

This thesis is about how shareholders, who work in a small limited company, can raise funds from the company and at the same time optimize their own net income. The thesis also describes how the taxation for limited companies and private incomes is applied. The purpose of the research is to examine the shareholders' possibilities for an optimal net income and therefore it is written from the shareholders' point of view. The theoretical part of the thesis explains how the current law for taxation is applied and the opportunities that the shareholders have to raise funds from the company as salary or dividend.

The practical part of the work deals with various options for the shareholders to raise funds from the company and three hypotheses. The case-company under investigation is a family-owned company that operates in the restaurant business. The company is owned and operated by three shareholders. The purpose of the empirical investigation is to find the optimal way to raise funds from the company.

The qualitative study was carried out by comparing different combinations of ways to raise funds for the shareholders. To get a broader understanding of how net income is affected by raising salary and dividends, three hypotheses were examined in which the company's turnover and net worth increased. The results of the survey show that shareholders can influence their net income by combining funds by raising salary and dividends under the right conditions. The results also show that each company must be examined individually to find an optimal solution.

---

Keywords: revenue optimization, tax planning, salary, dividend, limited companies

## INNEHÅLL

1. INLEDNING .....	7
1.1 Val av ämne.....	8
1.2 Metoder .....	8
1.3 Arbetets syfte.....	8
1.4 Problemområde.....	8
1.5 Avgränsning .....	9
2. UTBETALNING AV BOLAGETS MEDEL .....	10
2.1 Utbetalningssätt .....	10
2.2 Utbetalningsgrund och återbetalningsskyldighet .....	10
2.3 Utdelningsbart belopp.....	11
2.4 Minoritetsägarnas rätt att kräva vinstutdelning .....	11
2.5 Minskning av aktiekapitalet .....	11
3. PERSONLIGA BESKATTNINGEN .....	13
3.1 Allmän skattskyldighet .....	13
3.2 Skattepliktig förvärvs- och kapitalinkomst .....	15
3.2.1 Beräkningsgrund för beskattningsbar kapitalinkomst .....	16
3.2.2 Beräkningsgrund för beskattningsbar förvärvsinkomst .....	18
4. SAMFUND- OCH DIVIDENDBESKATTNING .....	20
4.1 Beskattning av samfund .....	20
4.2 Skattepliktiga och skattefria inkomster.....	21
4.3 Avdragbara och icke avdragbara utgifter .....	22
4.4 Beskattning av dividendinkomster .....	22
4.4.1 Bolagets nettoförmögenhet .....	23
4.4.2 Aktiernas matematiska värde .....	23
4.4.3 Dividend som har fått från ett icke listat bolag .....	24
4.4.4 Delägarlån .....	25
5. LÖN .....	27

5.1	Arbetspensionsförsäkring.....	27
5.2	FöPL-försäkringen.....	28
5.3	Övriga arbetsgivarkostnader .....	29
6.	EMPIRISKA DELEN .....	31
6.1	Målet med undersökningen .....	31
6.2	Metoder .....	31
7.	Bolaget X Ab.....	32
7.1	Resultat och balansräkning 2009 .....	32
7.2	Undersökningsalternativ .....	33
7.3	Grundläggande uppgifter .....	33
7.4	Uträkningar enligt verkliga resultat och balansräkningen .....	35
7.5	Hypotes 1 – högre nettoförmögenhet.....	40
7.6	Hypotes 2 – högre omsättning .....	44
7.7	Hypotes 3 – högre nettoförmögenhet och högre omsättning .....	47
8.	SAMMANFATTNING AV UNDERSÖKNINGEN .....	50
9.	AVLUTNING.....	51
	KÄLLOR	

## FIGURFÖRTECKNING

### Tabeller

Tabell 1. Statens inkomstskatteskala för år 2009	14
Tabell 2. Beräkningsgrund för beskattningsbar kapitalinkomst.	16
Tabell 3. Exempel på uträkning av skatt på kapitalinkomst.	17
Tabell 4. Beräkningsgrunden för den beskattningsbara förvärsinkomsten	18
Tabell 5. Exempel på hur skatten på förvärsinkomsten beräknas.	18
Tabell 6. Exempel på beskattning av samfund.	21
Tabell 7. Exempel på dividend från icke-listat aktiebolag.	25
Tabell 8. Exempel på hur delägarlån dras av från aktiernas matematiska värde.	26
Tabell 9. Minskning av aktiekapitalet	32
Tabell 10. Utdrag av alternativen som använts vid uträkningarna	33
Tabell 13. Det matematiska värdet på aktieägarnas aktier	33
Tabell 12. Aktiernas matematiska värde	33
Tabell 11. Bolagets nettoförmögenhet	33
Tabell 12. Aktiernas matematiska värde.	34
Tabell 13. Det matematiska värdet på aktieägarnas aktier.	34

### Figurer

Figur 1. Delägare A: förhållandet mellan lön och dividend.	35
Figur 2. Delägare B: förhållandet mellan lön och dividend.	36
Figur 3. Delägare C: förhållandet mellan lön och dividend.	37
Figur 4. Delägarnas totala skattesatser.	38
Figur 5. Bolagets utgifter och samfundsskatt.	39
Figur 6. Hypotes 1: förhållandet mellan lön och dividend för delägare A.	40
Figur 7. Delägare A: totala skattesatsen i jämförelse med verklighet och hypotes	41

Figur 8. Hypotes 1: förhållandet mellan lön och dividend för delägare B.	41
Figur 9. Delägare B: totala skattesatsen i jämförelse med verklighet och hypotes 1.	42
Figur 10. Hypotes 1: förhållandet mellan lön och dividend för delägare C.	43
Figur 11. Delägare C: totala skattesatsen i jämförelse med verklighet och hypotes 1.	43
Figur 12. Hypotes 2: förhållandet mellan lön och dividend för delägare A.	44
Figur 13. Hypotes 2: förhållandet mellan lön och dividend för delägare B.	45
Figur 14. Hypotes 2: förhållandet mellan lön och dividend för delägare C.	46
Figur 15. Jämförelse mellan bolagets kostnader i verkligheten och hypotes två.	46
Figur 16. Hypotes 3: förhållandet mellan lön och dividend för delägare A.	47
Figur 17. Hypotes 3: förhållandet mellan lön och dividend för delägare B.	48
Figur 18. Hypotes 3: förhållandet mellan lön och dividend för delägare C.	49

## **FÖRTECKNING ÖVER BILAGOR**

- Bilaga 1. Utdrag ur kommunernas inkomstskattesatser år 2009.
- Bilaga 2. Casebolagets resultaträkning.
- Bilaga 3. Casebolagets balansräkning –aktiva.
- Bilaga 4. Casebolagets balansräkning – passiva.
- Bilaga 5: Exceltabell över uträkningar.

## 1. INLEDNING

Enligt uppgifter från Statistikcentralens företagsregister fanns det år 2008 320 952 företag i Finland. Företagen sysselsatte totalt 1 502 213 personer som endera löntagare eller som företagare. <URL: [http://www.stat.fi/til/syr/index\\_sv.html](http://www.stat.fi/til/syr/index_sv.html)>

Skatteplanering är ett sätt för bolag att påverka resultatet för att visa önskad vinst samt påverka den personliga beskattningen och bolagets skatt. I detta arbete kommer jag att genom teori redogöra för möjligheterna att skatteplanera i syfte av att nå en optimal inkomst för delägarna i ett aktiebolag där de själva jobbar. Teorin kommer att skrivas som en presentation på hur aktiebolag och privatpersoner beskattas samt delägares möjligheter att lyfta medel ur bolaget. Målet med den empiriska undersökningen är att på basen av teorin visa hur delägarna kan optimera sin nettoinkomst samt hur det påverkar bolagets utgifter och beskattning. För att underlätta förståelsen av teorin kommer utvalda delar också att redogöras genom exempel.

Bolaget som ligger till grund för den empiriska undersökningen är ett familjeägt aktiebolag som är verksamt inom restaurangbranschen där alla aktieägare jobbar i bolaget. Kunskapen om möjligheten till skatteplanering och inkomstopptimering var enligt en av delägarna i casebolaget främmande, och med tanke på att det finns många liknande bolag i Finland anser jag att detta var intressant att undersöka.

En stor orsak till att många små bolag försöker att göra det mesta i bolaget själva, är kanske för att undvika utgifter. Att undvika utgifter är naturligt, men när det handlar om skatteplanering, som kan öka inkomsterna för aktieägarna och bolaget kan det löna sig att anlita en kunnig person som kan skatteplanera för att hjälpa med att planera för att optimera inkomsterna.

För att kunna skatteplanera i syfte av att optimera inkomsterna behöver man kunskap om hur bolagets beskattning sker samt hur ägarna beskattas. Därför kommer jag att redogöra i teorin både hur personbeskattning går till och hur bolaget beskattas. Jag kommer även att redogöra för olika alternativ hur aktieägarnas kan lyfta medel ur bolaget samt hur de olika alternativen beskattas.



### **1.1 Val av ämne**

Det personliga intresset för beskattning och planering har påverkat beslutet för valet av ämne. Att få mera kunskap om, hur man kan påverka beskattningen och inkomsterna i ett bolag och privat var något jag fann intresseväckande. Det avgörande beslutet för val av ämne kom, då jag fick ett bolag som ställde upp som forskningsobjekt.

### **1.2 Metoder**

Arbetet består av en teoretisk del och en empirisk del. Den teoretiska delen redogör för möjligheterna till skatteplanering och inkomstopptimering, genom att beakta personbeskattning, dividendbeskattning samt bolagsbeskattning. Den empiriska delen är en kvalitativ undersökning, som består av ett verkligt bolags bokslut som skall ligga till grund för att undersöka hur det skulle ha påverkat den totala beskattningen om skatteplanering skulle ha tillämpats.

### **1.3 Arbetets syfte**

Syftet med arbetet är att ge kunskap åt aktieägarna om vilka möjligheter de har att lyfta medel ur bolag samt att redogöra för hur de olika möjligheterna påverkar deras inkomster genom beskattningen. Genom praktiska exempel visas hur totalinkomsterna påverkas, om ägarna lyfter lön eller dividend och hitta den optimala lösningen för ägarna.

### **1.4 Problemområde**

Aktieägare som själva jobbar i bolaget och lyfter lön och/eller dividend kanske inte alltid tänker på den mest optimala lösningen. Detta kan vara på grund av kunskapsbrist, tidsbrist eller så kan det vara en kostnadsfråga. Aktieägarna kanske endast ser till behovet av kapital som de behöver för att finansiera alla utgifter och tänker därför inte långsiktigt på hur det skulle lönas att göra i längden. Möjligheterna för aktieägarna att lyfta medel ur bolaget är begränsat till att lyfta dividend och lön. Båda sätten har olika beskattningsgrund och att hitta den optimala lösningen med dessa alternativ blir min uppgift i detta arbete.

### **1.5 Avgränsning**

Delägarnas möjlighet till en personlig inkomstoptimering i casebolaget är grunden till valet av avgränsningen. I teorin har jag valt att avgränsa mig till ta upp vilka möjligheter aktieägare som jobbar i bolaget har att lyfta medel ur bolaget, samt hur beskattningen påverkar dessa beslut. På grund av casebolagets tidigare förfarande att endast lyfta lön, har jag valt att inte gå in närmare på sådan skatteplanering, som avser att minska på bolagets beskattning.

## **2. UTBETALNING AV BOLAGETS MEDEL**

Detta kapitel behandlar bolagets möjligheter att dela ut medel till aktieägarna. Det finns enligt lagen fyra olika sätt att dela ut medel i ett aktiebolag. Dessa är följande:

- 1) utbetalning av vinst och utbetalning från en fond som hänförs till det fria egna kapitalet
- 2) minskning av aktiekapital
- 3) förvärv och inlösen av egna aktier
- 4) upplösning och avregistrering av bolaget.

Utöver de fyra möjligheterna kan delägare som jobbar i bolaget också ta ut lön. I detta projekt kommer jag att sätta vikt vid det första och andra alternativet samt lön. De två övriga alternativen kommer inte att tas till behandling eftersom de inte är aktuella i casebolaget. (Aktiebolagslagen)

### **2.1 Utbetalningssätt**

Bolaget kan betala ut medel till aktieägarna endast enligt vad som föreskrivs i aktiebolagslagen. Utbetalning av medel och andra affärshändelser som utan någon affärsekonomisk grund minskar bolagets tillgångar eller ökar dess skulder anses vara olaglig utbetalning av medel. Bolag får inte betala ut medel förrän bolaget har registrerats. Ett bolag får inte heller betala ut medel om det var känt eller borde ha varit känt att bolaget var insolvent eller att utbetalningen skulle leda till insolvens då betalningsbeslutet fattades. (Aktiebolagslagen)

### **2.2 Utbetalningsgrund och återbetalningsskyldighet**

Som grund för utbetalning av medel ligger det senast fastställda bokslutet. Om bolaget enligt lag eller om det är skrivet i bolagsordningen, är skyldig att välja en revisor, skall bokslutet som ligger till grund för utbetalningen också vara reviderat. Väsentliga förändringar i bolagets ekonomiska ställning som har skett efter upprättandet av bokslutet skall också beaktas vid utbetalningen. Om

mottagaren insåg eller borde ha insett att utbetalningen skedde i strid med denna lag eller bolagsordningen, skall medel som har erhållits ur bolaget betalas tillbaka. På det belopp som återbetalas skall betalas en årlig ränta som motsvarar räntelagens avsedda referensränta som gäller vid tidpunkten i fråga. (Aktiebolagslagen)

### **2.3 Utdelningsbart belopp**

Bolaget får betala ut fritt eget kapital från vilket har dragits av belopp som enligt bolagsordningen inte får betalas ut om bolaget inte är insolvent eller utbetalningen leder till insolvens. Utbetalning kan ske som vinstutdelning och från fond som hör till det fria egna kapitalet. (Aktiebolagslagen)

### **2.4 Minoritetsägarnas rätt att kräva vinstutdelning**

Minoritetsägare i ett aktiebolag har rätt att kräva att vinstutdelningen skall betalas ut till minst hälften av räkenskapsperiodens vinst efter avdrag för belopp som enligt bolagsordningen inte får delas ut. Minoritetsägare är aktieägare med minst en tiondel av alla aktier. En aktieägare kan dock inte kräva, att det skall delas ut vinst till ett belopp som är större än vad som enligt lagen är möjligt utan borgenärernas samtycke och inte heller mer än åtta procent av bolagets eget kapital. Från det belopp som skall betalas ut skall dras av eventuell vinstutdelning som betalats ut tidigare under räkenskapsperioden före den ordinarie bolagsstämman. Det kan föreskrivas annat i bolagsordningen om minoritetsägares rätt att kräva vinstutdelning men detta kan endast begränsas endast med samtycke av alla aktieägare. (Aktiebolagslagen)

### **2.5 Minskning av aktiekapitalet**

Bolagsstämman i ett aktiebolag kan besluta om utbetalning av aktiekapital, om minskning av aktiekapitalet genom att avsätta medel till en fond som hänförs till det fria egna kapitalet samt om förlusttäckning dvs. användning av aktiekapital till täckning av förlust som inte kan täckas med fritt eget kapital. Aktiekapitalet får inte minskas, så att det understiger minimikapitalet på 2500 euro för ett privat aktiebolag eller 80 000 € för ett publikt aktiebolag. I beslutet för minskning av aktiekapitalet skall framkomma det belopp eller maximibelopp, med vilket

aktiekapitalet minskas och för vilket av de ändamål minskningsbeloppet skall användas till.

För att en minskning av aktiekapitalet skall kunna ske skall registermyndigheten registrera en minskning av aktiekapitalet, såvida ingen borgenär har motsatt sig minskningen. Aktiekapitalet är minskat först när minskningen har registrerats.  
(Aktiebolagslagen)

### 3. PERSONLIGA BESKATTNINGEN

För att man skall kunna räkna ut en optimal totalbeskattning för en aktieägare måste man också förstå hur personbeskattningen tillämpas. En aktieägare som själv jobbar i bolaget beskattas även för sina förvärvsinkomster, dvs. de inkomster personen lyfter som lön. I detta kapitel kommer jag att redogöra för hur en privat persons kapitalinkomster och förvärvsinkomster beskattas.

Till personbeskattning räknas alla skatter som betalas av fysiska personer och dödsbo. De viktigaste skatterna är de som betalas på förvärvs- och kapitalinkomster. Beskattning av de personliga inkomsterna är enligt särbeskattningsprincipen oberoende av civilstånd eller familjens storlek. I Finland tillämpas ett inkomstskattesystem enligt vilket förvärvs- och kapitalinkomster beskattas skilt för sig. Förvärvsinkomst är bl.a. löneinkomst, företagarinkomstens förvärvsinkomstandel samt pensionsinkomst och andra skattepliktiga sociala förmåner. Den beskattningsbara inkomsten bestäms i stats- och kommunalbeskattningen på basen av bruttoinkomsten minus de avdrag som görs på den.

<URL: [http://www.vm.fi/vm/sv/10\\_beskattning/01\\_personbeskattning/index.jsp](http://www.vm.fi/vm/sv/10_beskattning/01_personbeskattning/index.jsp)>

#### 3.1 Allmän skattskyldighet

Fysiska personer som bor i Finland är i allmänhet skattskyldiga i Finland. Även personer som har vistats i Finland över sex månader är allmänt skattskyldiga här. Dessa personer beskattas i Finland för sina inkomster, både sådana inkomster som förvärvats i Finland och i utlandet. Inhemska samfund är också i allmänt skattskyldiga i Finland. Ett samfund räknas som inhemskt om det är registrerat i Finland och/eller har grundats enligt finsk lagstiftning.

Skatter kan både vara direkta och indirekta. Det som är väsentligt när det gäller detta arbete och personbeskattning är det de direkta skatterna. En direkt skatt är en skatt som direkt påverkar den skattskyldiges inkomster. Dessa är inkomstskatt, kommunalskatt, kyrkoskatt etc. Den totala beskattningsprocenten som tillämpas på inkomster består av flera olika procentsatser som betalas till olika instanser.

Procentsatserna som framställs här är för de olika instanserna gällande för skatteåret 2009.

Alla fysiska personer skall betala skatt till staten. Denna skatt är olika för förvärvsinkomst och kapitalinkomst. Förvärvsinkomsten beskattas enligt en progressiv skatteskala:

Tabell 1. Statens inkomstskatteskala för år 2009

Beskattningsbar förvärvsinkomst, €	Skatt vid nedre gränsen, €	Skatt på delen av inkomsten som överskrider den nedre gränsen, %
13 100 - 21 700	8	7
21 700 - 35 300	610	18
35 300 - 64 500	3 058	22
64 500 -	9 482	30,5

<URL:[http://www.vero.fi/?article=7631&domain=VERO\\_MAIN&path=5,40,90&language=SWE](http://www.vero.fi/?article=7631&domain=VERO_MAIN&path=5,40,90&language=SWE)> 18.8.2010 kl.20.42

Den beskattningsbara kapitalinkomsten beskattas enligt en fast inkomstskattegräns som är 28 % sedan år 2005.

<URL: <http://www.vero.fi/nc/doc/download.asp?id=7816;3591879>>

Förutom skatten som betalas till staten skall fysiska personer också betala skatt till sin hemkommun, dvs. kommunalskatt. Kommunalskatteprocenten fastställs av kommunfullmäktige vilket innebär att olika kommuner har olika procentsatser. Kommunalskatten tillämpas inte på inkomster under 10 euro. Procentsatserna för kommunalbeskattningen framkommer i bilaga 1.

En person som hör till en församlig påläggs också kyrkoskatt om denna person betalar kommunalskatt. Personer som inte hör till någon församling betalar inte kyrkoskatt. Samfund är också skyldiga att betala kyrkoskatt. Procentsatserna för kyrkoskatten framkommer i samma bilaga som kommunalskatten.

Personer bosatta i Finland är enligt sjukförsäkringslagen skyldiga att erlægga sjukförsäkringspremie om denna person är försäkrad. De försäkrade deltar i finansieringen av de förmåner som kommer med sjukförsäkringen genom att betala sjukförsäkringens sjukvårdsavgift. Sjukförsäkringsavgiften baseras på personens arbets- och löneinkomster. Personens ålder har ingen inverkan på sjukförsäkringspremiens belopp. <URL: <http://www.vero.fi/nc/doc/download.asp?id=7816;3591879>>

Sjukförsäkringspremien indelas i sjukvårdspremie och dagpenningsspremie. Sjukvårdspremiens betalningsgrund är den vid kommunalbeskattningen beskattningsbara inkomsten. Dagpenningsspremie betalas på förskottsinnehållning underkastad löneinkomst samt för arbetsinkomst. Sjukvårdspremiens belopp år 2009 var 1,28 %. För inkomster där dagpenningsspremie inte fastställs, betalas sjukvårdspremie istället upphöjd med 0,17 % -enheter, varvid premiens belopp blir 1,45 %.

Dagpenningsspremie fastställs utifrån skattepliktiga löne- och arbetsinkomster. På arbetsinkomsterna betalas dagpenningsspremie i enlighet med den försäkrades rätt till sjukförsäkringens dagpenningsspremier. För pensions- och förmånsinkomster betalas ingen dagpenningsspremie, utan då betalas den högre sjukvårdspremien istället. Dagpenningsspremiens belopp var för år 2009 0,70 %. För en företagarens FöPL-arbetsinkomst betalas en förhöjd premie på 0,09 procentenheter, dvs. 0,79 % av FöPL-arbetsinkomsten. <URL:<http://vero.fi/download.asp?id=5499;61354>>

### **3.2 Skattepliktig förvärvs- och kapitalinkomst**

Skattepliktig inkomst är den skattskyldiges inkomster, i pengar eller pengars värde. I praktiken utgår man ifrån att alla inkomster är skattepliktiga inkomster såvida inte det stadgas något annat i lagen. Dock har den skattskyldige rätt till naturliga avdrag, dvs. avdrag för inkomstens förvärvande och/eller bibehållande.

Inkomsten för en fysisk person indelas i förvärvsinkomst och kapitalinkomst. Skillnaden mellan dessa inkomstslag är följande: förvärvsinkomst delas in i tre olika källor; förvärvskälla av näringsverksamhet, förvärvskälla av jordbruk och personliga inkomster. Personliga inkomster är inkomster från näringsverksamhet



så som löneinkomster, ränteinkomster och överlåtelsevinster. Kapitalinkomster är sådana inkomster som uppstår genom avkastning eller vinst av egendom och även annan vinst som kan ha uppstått genom egendom. Praktiska exempel på kapitalinkomster är: inkomst av ränta, delvis dividendinkomster, hyresinkomster, kapitalinkomster av skogsbruk etc. Dividendinkomsterna kommer att redogöras utförligare längre fram. <URL: <http://www.vero.fi/nc/doc/download.asp?id=7816;3591879>>

### 3.2.1 Beräkningsgrund för beskattningsbar kapitalinkomst

Tabellen är en förenklad förklaring på hur den beskattningsbara kapitalinkomsten räknas ut. I inkomstskattelagen finns utförligare uppräknat vad som är skattepliktigt och vad som är avdragbart.

Tabell 2. Beräkningsgrund för beskattningsbar kapitalinkomst.

<b>Beskattningsbar kapitalinkomst enligt Inkomstskattelagen</b>	
Skattepliktig kapitalinkomst	
- utgifter för inkomstens förvärvande och bibehållande	
<b>= nettokapitalinkomst (även kallad ren kapitalinkomst)</b>	
+delägarlån som lyfts under året och som räknas som kapitalinkomst	
-återbetalning av delägarlån som räknas som kapitalinkomst	
-från kapitalinkomster avdragbara förluster från förvärvskälla	
-räntor* på bostadslån, studielån och övriga skulder för inkomstens förvärvande	
<b>=skatteårets kapitalinkomst</b>	
-avdragbar förlust inom kapitalinkomstslaget	
<b>=beskattningsbar kapitalinkomst</b>	
*räntor som hänförs till lån för anskaffning av aktier som gett skattefri dividend är också avdragbara räntor från kapitalinkomster	
(ISKL III avdelningen kap.1 och 3)	

#### Exempel på beskattningsbar kapitalinkomst:

Kalle har under året haft 10 000€ i hyresinkomster. Han har betalat 1 000€ i bolagsvederlag och betalat 500€ i ränta på studielån. Hans beskattningsbara kapitalinkomst är följande:

Tabell 3. Exempel på uträkning av skatt på kapitalinkomst.

Hysesinkomster		10 000
Bolagsvederlag	1000	
Ränta på studielån	500	1500
<b>Beskattningsbar kapitalinkomst</b>		<b>8 500</b>
<b>Skatt till staten</b>		
<b>28%</b>		<b>2380</b>

Om de avdragbara utgifterna är större än kapitalinkomsterna, uppstår ett underskott i kapitalinkomstslaget. Detta underskott får dras av från skatten på förvärvsinkomsterna enligt samma skattesats, dvs. 28% med undantag av första bostad får dras av till 30 %. Underskottet har dock ett tak på 1400 euro per person. Detta motsvarar ett underskott i kapitalinkomstslaget på 5000 € ( $5000 * 28 \% = 1400$  €). I en familj kan en av makarna få ett barntillägg på 400€ för ett barn och 800€ för 2 eller flera barn. I en familj kan ett avdragbart underskott uppgå till maximalt 3600 € (2 vuxna + 2 eller flera barn) Detta motsvarar i underskott i kapitalinkomstslaget på 12 857,14 € ( $3600 \text{ €} / 28\% = 12\,857,14 \text{ €}$ ). Om underskottet överstiger det som maximalt får dras av från skatten på förvärvsinkomsten utgör skillnaden mellan underskottet och den avdragbara delen en förlust inom kapitalinkomstslaget. Denna förlust är avdragbar från kapitalinkomster under de följande 10 skatteåren. Förlusten kan inte användas som underskottsgottgörelse från skatten på förvärvsinkomster under kommande år, utan kan endast dras av från kapitalinkomsterna. (ISKL III avdelningen kap. 1 och 3)

### 3.2.2 Beräkningsgrund för beskattningsbar förvärvsinkomst

Tabell 4. Beräkningsgrunden för den beskattningsbara förvärvsinkomsten

<b>Beskattningsbar förvärvsinkomst enligt inkomstskattelagen</b>	
Skattepliktig förvärvsinkomst	
-utgifter för inkomstens förvärvande och bibehållande*	
-övriga avdrag**	
<b>=beskattningsbar förvärvsinkomst</b>	
*medlemsavgifter, kostnader för resor mellan bostad och arbetsplats och övriga utgifter för förvärvande eller bibehållande av inkomsten.	
**avdrag för bostad på arbetsort, nedsatt skattebetalningsförmåga, donationsavdrag etc.	

(ISKL avdelning III kap. 1 och 5)

Tabell 5. Exempel på hur skatten på förvärvsinkomsten beräknas.

<b>Förvärvsinkomst</b>		<b>25 000 €</b>
Personens beskattningskommun är Vasa.		
Statsskatt*		1 204 €
Kommunalskatt	19 %	4 750 €
Kyrkoskatt	1,25 %	313 €
Sjukvårdspremie	1,28 %	320 €
Dagpenningspremie	0,70 %	175 €
<b>Total skatt</b>		<b>6 762 €</b>
*21 700-35 300		skatt
nedre gräns	610	610 €
överstigande	18 % 25000-21700=	3 300 €
		594 €
		1 204 €

I exemplet har det inte tagits med några avdragbara utgifter. Skulle sådana finnas dras de bort från förvärvsinkomsten innan skatten räknas ut.

Nytt för skatteåret 2009 var, att delägare i ett aktiebolag fick rätt att dra av kostnader för resor mellan arbetsplatsen och bostaden. Detta avdrag görs i enlighet med vad som föreskrivs i inkomstskattelagen, dvs. avdraget beviljas för

det billigaste fortskaffningsmedlet som delägarna har haft möjlighet att använda sig av. Avdragets självrisksandel är 600 € och har ett maximibelopp på 7 000 €. För att delägarna skall få dra av denna kostnad krävs det att delägaren fått lön från samma bolag. Detta avdrag kommer jag att ta med i uträkningen för den optimala totalbeskattningen om delägarna har förutsättningarna till detta avdrag.

<URL:[http://www.vero.fi/default.asp?path=5,40&article=8858&domain=VERO\\_MAIN](http://www.vero.fi/default.asp?path=5,40&article=8858&domain=VERO_MAIN)>

## 4. SAMFUND- OCH DIVIDENDBESKATTNING

I detta kapitel kommer jag att ta upp hur samfund och dividender beskattas. I ett fåmansbolag där delägarna själva jobbar i bolaget är även bolagets beskattning betydande för aktieägarna eftersom det påverkar vinsten. Om aktieägarna väljer att endast lyfta dividend till den del som motsvarar den skattefria delen, så är det onödigt att bolaget visar alldeles för hög vinst och betala mycket samfundsskatt ”i onödan”.

### 4.1 Beskattning av samfund

I inkomstskattelagen (ISkL) definieras samfund av statens inrättningar, kommuner, samkommuner, andelslag, aktiebolag och församlingar. Det som är av intresse i detta projekt är aktiebolagen. Stat och kommuner kan vara helt befriade från inkomstbeskattning men aktiebolag som idkar näringsverksamhet beskattas vanligtvis som särskild skatteskyldig för alla dess inkomster.  
<URL: <http://www.vero.fi/nc/doc/download.asp?id=7816;3591879>>

Samfundsskatten är den inkomstskatt som aktiebolag och andra samfund betalar på sin beskattningsbara inkomst. Samfundsskatten är 26 procent av samfundets beskattningsbara inkomst. Den beskattningsbara inkomsten är skillnaden mellan skattepliktiga inkomsterna och avdragbara utgifterna. Förutom aktiebolag måste även andra samfund betala samfundsskatt. Sådana samfund är andelslag samt under vissa förutsättningar affärsverk, offentliga samfund, föreningar, inrättningar, stiftelser och bostadsaktiebolag. Affärsverk, offentliga samfund, allmännyttiga föreningar och inrättningar skiljer sig från de övriga samfunden eftersom de är skyldiga att betala samfundsskatt endast för sina näringsinkomster. Bostadsaktiebolag har vanligtvis inte några beskattningsbara inkomster.

Samfundsskatten betalas till staten, kommunerna och församlingarna, dvs. av 26 % av den beskattningsbara inkomsten får i år staten 76,22 procent, kommunerna 22,03 procent och församlingarna 1,75 procent. Det som är väsentligt i detta projekt, är att veta att samfundsskatten är 26 % av den beskattningsbara inkomsten.<URL:[http://www.vm.fi/vm/sv/10\\_beskattning/04\\_naringsbeskattning/01\\_samfundsskatt/index.jsp](http://www.vm.fi/vm/sv/10_beskattning/04_naringsbeskattning/01_samfundsskatt/index.jsp)>

Den nuvarande samfundsskatten har gällt sedan 2005. Den sänktes då från 29 % till 26 % och samtidigt sänktes kapitalskatten från 29 % till 28 %.

<URL:<http://www.y-lehti.fi/arkisto/artikkeli/305>>

Hur länge vi kommer att ha den nuvarande samfundsskatten återstår att se, eftersom det för tillfället finns en arbetsgrupp som leds av Martti Hetemäki som på uppdrag av finansminister Jyrki Katainen jobbat fram olika förslag på beskattning av dividender och samfund vars syfte är att hindra konstgjord omvandling av förvärvsinkomst till kapitalinkomst som beskattas lindrigare.

<URL:[http://www.vm.fi/vm/sv/03\\_pressmeddelanden\\_och\\_tal/01\\_pressmeddelanden/20090203Finans/name.jsp](http://www.vm.fi/vm/sv/03_pressmeddelanden_och_tal/01_pressmeddelanden/20090203Finans/name.jsp)>

Tabell 6. Exempel på beskattning av samfund.

Exempel på beskattning av samfund	
Bolagets vinst före skatt:	100 000 €
Samfundsskatt 26 %:	<u>26 000 €</u>
Vinst efter skatt:	74 000 €
Utdelningsbart belopp:	<b>74 000 €</b>

## 4.2 Skattepliktiga och skattefria inkomster

Enligt lagen om beskattning av näringsverksamhet, finns det både skattepliktiga och skattefria inkomster. Skattepliktiga inkomster i en näringsverksamhet är inkomster i penningar och de förmåner som har penningvärde. Exempel på skattepliktiga inkomster är ersättningar för uthyrningar, vinster på finansieringstillgångar och det vanligaste som är överlåtelsepris och övriga vederlag för omsättnings-, investerings- och anläggningstillgångar.

Största delen av inkomsterna är skattepliktiga, men det finns också skattefria inkomster. Exempel på skattefria inkomster är t.ex. belopp som ett samfund har erhållit som aktiekapital och dividend som ett samfund får är inte i allmänhet

skattepliktig inkomst (finns dock undantag). (Lag om beskattning av näringsverksamhet)

### **4.3 Avdragbara och icke avdragbara utgifter**

Så som för skattepliktiga och icke skattepliktiga inkomster, finns det också avdragbara och icke avdragbara utgifter. Utgifter som är avdragbara i en näringsammanslutning följer samma princip som i den personliga beskattningen, dvs. utgifter för inkomstens förvärvande och bibehållande samt därtill hörande förluster. Sådana utgifter är t.ex. utgifter för anskaffning av omsättnings- och anläggningstillgångar, löner till personer som har jobbat i näringsverksamheten, utgifter för annonsering och 50 % av representationsutgifter. Icke avdragbara utgifter är bland annat lön och andra förmåner för den skattskyldiges make samt barn under 14 år, böter, mutor och belopp som aktiebolag betalat för egna aktier. Mera exempel på avdragbara och ickeavdragbara utgifter, finns i lag om beskattning av näringsammanslutning. (Lag om beskattning av näringsverksamhet : II avdelning kap 2)

### **4.4 Beskattning av dividendinkomster**

I detta kapitel förklaras hur beskattningen av dividend sker. Eftersom casebolaget är ett ickelistat aktiebolag kommer tyngdpunkten att ligga på beskattningen av dividend som en privatperson lyfter från ett ickelistat aktiebolag. Hur dividender beskattas som lyfts från ett utländskt bolag kommer inte att tas upp eftersom det inte är väsentligt för caseföretaget.

Beroende på om dividenden har erhållits från ett listat bolag (offentligt noterat bolag) eller från ett icke listat bolag (annat än offentligt noterat bolag) varierar skatteplikten och inkomstslaget av dividendinkomsten. För att lättare förstå förklaringen för hur dividender beskattas, redogörs här för vad som menas med kapitalinkomstdividend och förvärsinkomstdividend. Kapitalinkomstdividend är den delen av dividenden som ett icke listat bolag delat ut som inte överskrider den årliga avkastningen om nio procent som beräknats på aktiernas matematiska värde som dividendtagaren äger. Kapitalinkomstdividenden innehåller både en skattepliktig och skattefri andel av dividenden. Med förvärsinkomstdividend avses den del av dividend som ett icke listat bolag har betalt och som överskrider

den årliga avkastningen om nio procent på det matematiska värdet av aktier som dividendtagaren äger. Förvärvsinkomstdividenden innehåller också både skattepliktig och skattefri andelen dividenden. <URL: [http://www.vero.fi/default.asp?path=5,40,87&article=4346&domain=VERO\\_MA\\_IN#4](http://www.vero.fi/default.asp?path=5,40,87&article=4346&domain=VERO_MA_IN#4)>

#### **4.4.1 Bolagets nettoförmögenhet**

Till tillgångar räknas alla de poster, som ingår i balansräkningens aktiva. Bland bestående aktiva finns immateriella och materiella tillgångar och placeringar samt bland rörliga aktiva finns omsättningstillgångar, fordringar, finansiella värdepapper samt kassa och banktillgodohavanden. Till tillgångarna räknas inte latent skatteskulder eller sådana utgifter med lång verkningstid, som inte har förmögenhetsvärde.

Till skulder räknas de poster som tagits upp i balansräkningen under främmande kapital, även sådana kapitallån som en ägarföretagare har placerat i bolaget betraktas i allmänhet som skuld. Om det under främmande kapital bokförts inkomstskatteskuld utgör den även en skuld fastän skatten ännu inte har debiterats. Bolagets eget kapital, ackumulerade bokslutsdispositioner och avsättningar räknas inte som skuld så man räknar ut nettoförmögenheten. <URL:<http://www.vero.fi/doc/download.asp?id=4784;78524>>

#### **4.4.2 Aktiernas matematiska värde**

Aktiernas matematiska värde räknas ut genom att bolagets granskade nettoförmögenhet divideras med antalet av bolagets utelöpande aktier. Enkelt beskrivet är nettoförmögenheten bolagets tillgångar subtraherat med bolagets skulder. Balansräkningen som ligger till grund för uträkning av nettoförmögenheten är alltid för den räkenskapsperioden som gick ut under det år som föregick året då dividenden kunde tas ut.

*Exempel:*

Bolagets räkenskapsperiod gick ut 1.1.2009. Bolagsstämman fattade 31.3.2009 beslut om dividendutdelning och dividenden kunde lyftas med detsamma.



Aktiernas matematiska värde räknas ut på grunden av balansräkningen för det föregående året, dvs. för räkenskapsperioden som gick ut 1.1.2008.  
<URL:<http://www.vero.fi/doc/download.asp?id=4784;78524>>

#### **4.4.3 Dividend som har fått från ett icke listat bolag**

En fysisk person som har fått dividend från ett icke listat bolag indelas i kapitalinkomst- och förvärvsinkomstdividend. Kapitalinkomstdividenden är nio procent av aktiernas matematiska värde som dividendtagaren äger. Det matematiska värdet för aktierna räknas på basis av bolagets nettoförmögenhet (tillgångar – skulder) för året som föregår skatteåret genom att nettoförmögenheten vid bokslutstidpunkten divideras med antalet av bolagets utelöpande aktier. Aktierna som bolaget inlöst eller skaffat på något annat sätt tas inte med i beräkningen.

*Exempel:*

Anna får under år 2009 dividender från bolaget Pelle Ab. Det matematiska värdet på Annas aktier beräknas enligt Pelle Ab:s nettoförmögenhet vid utgången av den senaste räkenskapsperioden. Om vi antar att Pelle Ab:s räkenskapsperiod är 1.1 - 31.12 så bestäms nettoförmögenheten och det matematiska värdet enligt det fastställda bokslutet 31.12.2008.

Det sammanlagda beloppet som dividendtagaren har fått av kapitalinkomstdividender under skatteåret från ett icke listade bolag utgör max. 90 000 euro skattefri inkomst. Den del som överskrider 90 000 euro är 70 procent skattepliktig kapitalinkomst och 30 procent skattefri inkomst. Om dividenden som dividendmottagaren fått är större än nio procent av aktiernas matematiska värde är den överstigande delen förvärvsinkomstdividend. Av förvärvsinkomstdividend är 70 procent skattepliktig förvärvsinkomst och 30 procent skattefri inkomst. Det belopp som nio procenten utgör är skattefri inkomst. Gränsen för dividender gäller per skattskyldig, inte per bolag.

Nedan kommer ett exempel som är hämtat från skatteförvaltningens sidor:

*Exempel:*

Skatteår 2006. A äger 50 st. av X Ab:s 100 aktier och får från X Ab 90 000 euro i dividend. Det matematiska värdet av X Ab:s aktie är 20 000 euro/aktie. A äger dessutom 40 st. av Y Ab:s 200 aktier och får från Y Ab 10 000 euro i dividend. Det matematiska värdet av Y Ab:s aktie är 2 500 euro/aktie. Ingetdera bolagets aktier är offentligt noterade.

Tabell 7. Exempel på dividend från icke-listat aktiebolag.

	<b>X Ab</b>	<b>Y Ab</b>
dividend	90 000	10 000
aktiernas matematiska värde	1 000 000 (50*20 000)	100 000 (40*2 500)
A:s kapitalinkomstdividend	90 000 (1 000 000*9%)	9 000 (100 000*9 %)
A:s förvärvsinkomstdividend	0	1 000
A:s dividendinkomst som ska beskattas som kapitalinkomst	6 300 (9000*70%)	
A:s dividendinkomst som ska beskattas som förvärvsinkomst	0	700 (1 000*70 %)

I tabellen ser vi att A får i kapitalinkomstdividend sammanlagt 99 000 euro. Det betyder att 90 000 euro är skattefri inkomst. Det belopp som överstiger 90 000 euro, dvs. 9 000 euro utgör 70 % = 6 300 euro kapitalinkomst. Denna summa beskattas enligt skattesatsen för kapitalinkomst, 28 %. Då igen dividenden som A fått från Y Ab indelas i kapitalinkomst- och förvärvsinkomstdividend, eftersom dividenden överstiger nio procent på det matematiska värdet av aktier som A äger. Dividendinkomstens belopp är 1 000 euro (10 000-9000 skattefri dividend), av vilket 70 procent utgör skattepliktig förvärvsinkomst och 30 procent skattefri inkomst.<URL:[http://www.vero.fi/default.asp?path=5,40,87&article=4346&domain=VERO\\_MAIN#4](http://www.vero.fi/default.asp?path=5,40,87&article=4346&domain=VERO_MAIN#4)>

#### **4.4.4 Delägarlån**

Om en aktieägare har delägarlån och ensam eller tillsammans med sina familjemedlemmar äger minst 10 % av aktierna i bolaget, får delägaren dra av delägarlånet från värdet på aktierna. Som familjemedlemmar betraktas enligt skattemyndigheterna make och minderåriga barn. Det belopp som får dras av som delägarlån är samma belopp som ingår i balansräkningen för den räkenskapsperiod enligt vilken bolagets nettoförmögenhet och det matematiska

värdet på aktien också har räknats ut. Delägarlånet som har i beskattningen räknats till delägarrens skattepliktiga inkomst, dras också av från aktiernas värde. När delägarrens och familjemedlemmarnas ägarandel bestäms skall samma tidpunkt tillämpas som för delägarlånets belopp.

Tabell 8. Exempel på hur delägarlån dras av från aktiernas matematiska värde.

Delägaren A har en skuld till bolaget på 20 000 € i slutet av räkenskapsperioden -08. Vid utgången av räkenskapsperioden ägde A 15 % av bolagets aktier. A får år 2009 10 000€ i dividend från bolaget. Aktiernas matematiska värde för aktierna A äger är 50 000€. Innan man räknar ut hur dividenden beskattas, dras delägarlånet av från det matematiska värdet för de aktier A äger.			
Aktiernas matematiska värde			50 000 €
- delägarlånet			<u>-20 000 €</u>
			30 000 €
När delägarlånet dragits av från aktiernas matematiska värde återstår det att räkna ut hur dividenden beskattas:			
<b>skattefria delen</b>	9 %	av 30 000€	2 700,00 €
<b>överskridande delen av dividenden 10 000-2700 = 7300 €</b>			
70 % skattepliktig inkomst	70 %	av 7300€	5 110,00 €
30 % skattefri inkomst	30 %	av 7300€	2 190,00 €

Delägarlånet dras i första hand av från värdet på låntagarens egna aktier men om inte det hela lånebeloppet kan dras av på låntagarens egna aktier dras den del som återstår av från värdet på de aktier som familjemedlemmarna äger i förhållande till respektive familjemedlems aktieinnehav.

<URL:<http://www.vero.fi/doc/download.asp?id=4784;78524>>

## 5. LÖN

I detta kapitel kommer att behandlas lön till aktieägare som ett alternativ till att lyfta medel ur bolaget. Jag kommer att förklara hur detta påverkar bolagets beskattning samt resultat. Det kommer även att redogöras för skillnaden mellan företagarpension och arbetspension.

Lön som betalas till arbetstagaren eller delägare som jobbar i bolaget är en ersättning för deras arbetsinsats. Arbetsgivaren måste utöver lönen också betala lönebikostnader. Dessa är arbetsgivarens socialskyddsavgift och socialförsäkringsavgifter som är arbetslöshetsförsäkring, olycksfallsförsäkring och grupplivsförsäkring. Arbetstagaren deltar också i finansieringen av arbetspensions- och arbetslöshetsförsäkringspremien genom att arbetsgivaren håller in arbetstagarens andel från lönen i samband med löneutbetalningen. (Tomperi 2005: 86-88)

### 5.1 Arbetspensionsförsäkring

I Finland är arbetsgivarna enligt lag skyldiga att ordna med pensionsskydd åt sina anställda. Försäkringsskyldigheten gäller arbetstagare som är i åldern 18-68 år. Den börjar i den månad som följer då arbetstagaren fyller 18 år och skyldigheten upphör i slutet av den månad då arbetstagaren fyllt 68 år. Arbetspensionsförsäkringarna sköts av arbetspensionsförsäkringsbolag, pensionskassor och pensionsstiftelser.

Arbetspensionerna (ArPL) finansieras av både arbetsgivarna och arbetstagarna. Arbetsgivaren betalar in arbetspensionsavgifterna i sin helhet och därför hålls arbetstagarens andel av pensionsförsäkringen in från lönen. Arbetspensionen är i sin helhet avdragbar vid beskattningen.  
<URL:<http://www.tyoelake.fi/Page.aspx?Section=44551>>

År 2009 arbetspensionsavgiften baserar sig på år 2007 lönestorlek enligt följande:

- lönesumman under 1 650 000 € är ArPL-avgiften 21,4 % av lönerna
- lönesumman är mellan 1 650 000 – 26 400 000 € varierar ArPL-avgiften mellan 21,4 – 22,4 %

- lönesumman överskrider 26 400 000 € är ArPL-avgiften 22,4 % av lönerna

I genomsnitt år 2009 var arbetspensionsavgiften 21,4%.

<URL:<http://www.yrittajat.fi/sv->

[FI/arbetsgivarens\\_ABC/Arbetsgivaravgifter\\_och\\_forsakringar/arpl/](http://www.yrittajat.fi/sv-FI/arbetsgivarens_ABC/Arbetsgivaravgifter_och_forsakringar/arpl/)>

Arbetspensionen betalas av både arbetstagaren och arbetsgivaren. För personer under 53 år innehålls av arbetstagaren 4,3 %, och för personer som fyllt 53 år innehålls av arbetstagaren 5,4 % (år 2010: under 53år =4,5 %, fyllda 53år = 5,7 %). <URL: <http://www.stm.fi/sv/utkomstskydd/socialforsakringsavgifter>>

## 5.2 FöPL-försäkringen

Företagare är skyldiga att själva ordna med sitt pensionsskydd. FöPL dvs. lagen om pension för företagare, gäller affärs- och näringsidkare och vissa företagsägare och företagares familjemedlemmar. Till familjemedlemmar räknas barn som bor under samma tak som föräldrarna.

<URL:<http://www.tyoelake.fi/Page.aspx?Section=44551>>

Delägare i ett aktiebolag betraktas som företagardelägare om de:

- 1) arbetar i ledande ställning i bolaget,
- 2) ensam eller tillsammans med sina familjemedlemmar innehar mer än 50 procent av aktiekapitalet eller av det röstetal som aktierna medför eller i övrigt av motsvarande bestämmanderätt, och
- 3) själv äger minst en aktie.

<URL:<http://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/2006/20061272>>

Företagarpensionspremien var år 2009 20,8% för personer under 53 år och 21,9% för personer som fyllt 53 år (år 2010 21,2% respektive 22,4%).

<URL:<http://www.stm.fi/sv/utkomstskydd/socialforsakringsavgifter>>

### 5.3 Övriga arbetsgivarkostnader

Utöver pensionsförsäkringarna skall även en arbetsgivare betala för sina anställda: arbetslöshetsförsäkring och socialskyddsavgift samt grupplivförsäkring om det finns ett allmänt bindande kollektivavtal i branschen där arbetstagaren jobbar. Avgiften för grupplivförsäkringen varierar beroende på vilket försäkringsbolag man tecknar försäkringen i. Då igen varierar olycksfallsförsäkringspremiens storlek beroende på arbetets farlighet och bransch. Premien varierar mellan 0,3 - 8 %.

De arbetsgivare som är skyldiga att betala olycksfallsförsäkring skall också betala arbetslöshetsförsäkringsavgift (Alf). För år 2009 betalade arbetsgivaren en avgift på 0,65 % på en lönesumma upp till högst 1 788 000 € och för den överskridande delen 2,7 %. Alf-avgiften finansieras av både arbetstagaren och arbetsgivaren enligt arbetstagarens andel år 2009 var 0,2 % och en delägararbetstagares var 0,07 %. Arbetsgivaren håller in arbetstagarens andel från lönen. Alf-avgiften betalas inte för arbetstagare som är under 17 år gamla eller över 65 år gamla.

Procentsatsen som skulle tillämpas för socialskyddsavgiften 2009 avgjordes på basen av när lönen hade utbetalats. Om lönen har betalats 1.4 – 31.12.2009, tillämpas de procentsatser som trädde i kraft 1.4.2009 enligt följande:

I klass - 2,0 %

- nya företag
- eller företagets avskrivningar på förslitning underkastade anläggningstillgångar vid beskattningen 2007 understeg 50 500 €
- företagets avskrivningar för 2007 översteg 50 500 €, men utgjorde under 10 % av lönerna.
- arbetsgivaren idkar inte rörelse, t.ex. hushåll eller föreningar utan rörelseverksamhet

II klass - 4,2 %

- om företagets avskrivningar översteg 50 500 € och utgjorde samtidigt minst 10 % men högst 30 % av lönerna

III klass - 5,1 %

- om företagets avskrivningar för översteg 50 500 € och samtidigt över 30 % av lönerna

Om lönen hade betalats 1.1 - 31.3.2009, tillämpas de procentsatser som fastställdes för början av året enligt:

- I - 2,801 %
- II klass 5,001 %
- III klass 5,901 %

Arbetsgivaren är själva skyldiga att räkna ut till vilken klass de hör.

Socialskyddsavgiften har tidigare utgjorts av sjukförsäkringsavgift och folkpensionsavgift och på grund av det har den varit klassindeldad eftersom folkpensionsavgiften som var graderad. Folkpensionen som var graderad försvann från början av år 2010 och därför är alla arbetsgivares socialskyddsavgift under år 2010 2,23 %. <URL:[http://www.yrittajat.fi/sv-FI/arbetsgivarens\\_ABC/Arbetsgivaravgifter\\_och\\_forsakringar/socialskyddsavgift/](http://www.yrittajat.fi/sv-FI/arbetsgivarens_ABC/Arbetsgivaravgifter_och_forsakringar/socialskyddsavgift/)>

## **6. EMPIRISKA DELEN**

I denna del av arbetet kommer jag att genom en kvalitativ undersökning visa hur delägarna i ett aktiebolag kan påverka sin personliga beskattning och bolagets beskattning genom olika alternativ att lyfta medel ur bolaget. Jag kommer att undersöka huruvida delägarnas sätt att lyfta medel ur bolaget har varit det optimalaste sättet eller inte.

### **6.1 Målet med undersökningen**

Målet med denna skatteplanering är att delägarna skall få en så optimal nettointkomst som möjligt. Jag kommer att visa hur beskattningen påverkas av att delägarna lyfter lön och/eller dividend både för den personliga beskattningen samt hur bolagets beskattning påverkas.

### **6.2 Metoder**

Genom uträkningar som baserar sig på bolagets verkliga resultat och balansräkning skall jag visa hur beskattningen sker beroende på hur ägarna lyfter medel ur företaget. Som hjälpmedel används excel för att underlätta uträknandet för de olika alternativen. Jag har valt att använda mig av 11 alternativ. Alternativ ett det som delägarna i verkligheten har lyft, dvs. endast lön och alternativ elva är en uträkning på om delägarna endast skulle lyfta dividend. Stegen där emellan är en minskning av lönen med 10% av den verkliga utbetalda lönen för år 2009.



## 7. Bolaget X Ab

I bolaget som ligger som grund för den empiriska undersökningen finns uppgifter om, att de är ett familjeföretag verksamma inom restaurangbranschen och det finns tre delägare i bolaget. Alla delägare jobbar själva i bolaget. Utöver detta finns också följande information:

- Bolaget har 75 aktier om 1000 € fördelat enligt delägare A 21 stycken aktier, delägare B 21 stycken aktier och delägare C 33 aktier.
- Delägare A och B är familjemedlemmar boende under samma tak och är därför företagardelägare då de tillsammans äger över 50 % av aktierna
- Bolagets aktiekapital fram till år 2009 var 75 000 €
- Delägarna har endast lyft lön ur bolaget
- Inkomsterna från bolaget är ägarnas huvudinkomst

### 7.1 Resultat och balansräkning 2009

På grund av att bolaget gjorde förlust år 2009 minskade bolaget aktiekapitalet från 75 000 € till 30 000 € enligt revisorns anmodan. Enligt aktiebolagslagen så måste det egna kapitalet vara minst 50 % av aktiekapitalet. (Aktiebolagslagen)

På grund av förlusten 2009 var det egna kapitalet 34,6 % av aktiekapitalet. Efter minskningen av aktiekapitalet utgjorde det egna kapitalet 86,6 % av aktiekapitalet. Bolaget hade då fortsättningsvis det fria egna kapitalet negativt, vilket hindrar utbetalning av dividend.

Tabell 9. Minskning av aktiekapitalet

<b>Eget kapital</b>		<b>Eget kapital</b>	
Bundet EK		Bundet EK	
Aktiekapital	75 000	Aktiekapital	30 000
<b>Summa bundet EK</b>	<b>75 000</b>	<b>Summa bundet EK</b>	<b>30 000</b>
Fritt EK		Fritt EK	
Resultat från tid.		Resultat från tid.	
Räk.per.	3510,02	Räk.per.	3510,02
Räk.per. Resultat	-52533	Räk.per. Resultat	-52533
<b>Summa fritt EK</b>	<b>-49023</b>	fonden för fritt EK	45000
<b>Summa eget kapital</b>	<b>25 977</b>	<b>Summa fritt EK</b>	<b>-4022,9</b>
		<b>Summa eget kapital</b>	<b>25 977</b>
EK i % av AK	34,6 %	EK i % av AK	86,6 %

## 7.2 Undersökningsalternativ

Grunderna för uträkningarna är den verkliga resultat- och balansräkningen för bolaget år 2009 och 2008 samt minskningen av aktiekapitalet. För att visa hur inkomsterna påverkas samt hur beskattningen ändras har jag valt att räkna på elva olika lönealternativ. Alternativ 1 är det alternativ där delägarna endast har lyft lön och ingen dividend och alternativ elva är att delägarna endast lyfter dividend och ingen lön. Alternativen däremellan är en minskning av lönen med 10 % från alternativ till alternativ. Valet till de många alternativen är för att lättare kunna se, var de stora förändringarna i inkomsterna är.

Tabell 10. Utdrag av alternativen som använts vid uträkningarna.

	Alt. 1*	Alt. 2	-	Alt. 10	Alt. 11
<b>Löner</b>					
A:s årslön	36 636	32 972		3 664	0
B:s årslön	24 638	22 174		2 464	0
C:s årslön	12 648	11 383		1 265	0

I bilaga 5 framkommer alla alternativen utförligare.

## 7.3 Grundläggande uppgifter

För att räkna ut möjligheterna till dividendutdelning och beskattning av denna bör information om bolagets nettoförmögenhet finnas tillgänglig. Nettoförmögenheten för år 2009 är uträknat på år 2008's fastställda bokslut.

Tabell 11. Bolagets nettoförmögenhet.

<b>Nettoförmögenhet</b>	
Tillgångar	
Materiella tillgångar	477 560,00
Placeringar	224,00
Omsättningstillgångar	18 196,21
Kortfristiga fordringar	31 403,92
Kassa och bank	8 141,77
<b>Totalt</b>	<b>535 525,90</b>
Skulder	

Främmande kapital		
Långfristigt främmande kapital	-	382337,66
Kortfristigt främmande kapital	-	80153,22
<b>Totalt</b>	-	<b>462490,88</b>
<b>Nettoförmögenhet</b>		<b>73 035,02 €</b>

För att räkna ut hur stor del av dividenden som får lyftas skattefritt behövs information om aktiernas matematiska värde. Detta räknas ut genom att dividera antalet utlöpande aktier med bolagets nettoförmögenhet. Detta ger det matematiska värdet per aktie.

Tabell 12. Aktiernas matematiska värde.

<b>Aktiernas matematiska värde</b>	
Bolagets nettoförmögenhet	73035,02
Antalet utlöpande aktier	75,00
<b>Akteirnas matematiska värde</b>	<b>973,80 €</b>

Det matematiska värdet på delägarnas aktier fås genom att multiplicera aktiernas matematiska värde med antalet aktier. Nedan visas det totala matematiska värdet för delägarnas aktier.

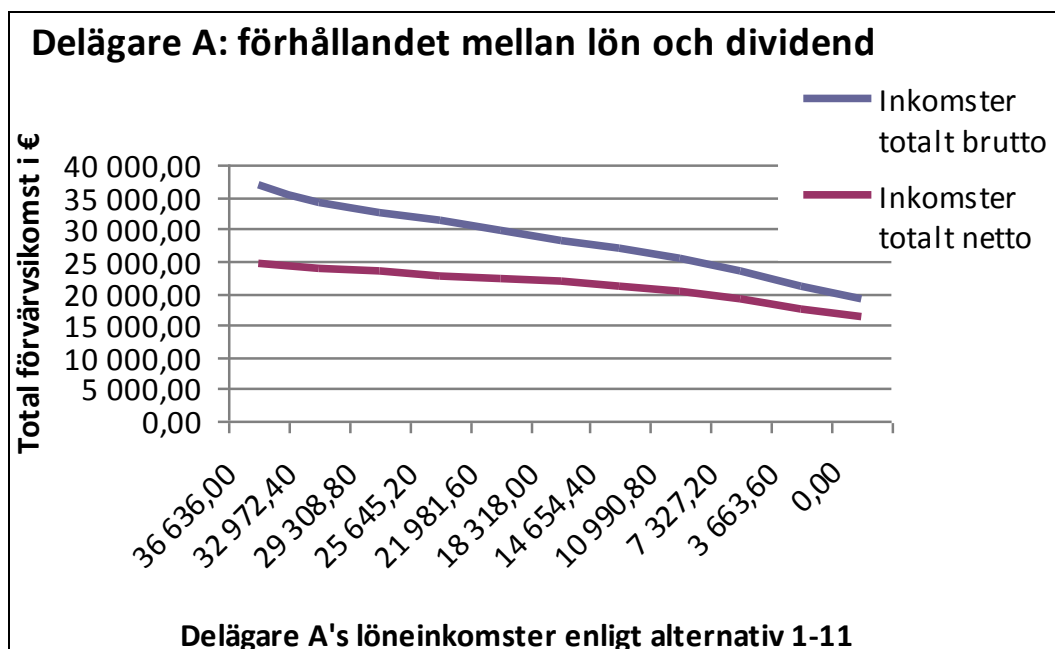
Tabell 13. Det matematiska värdet på aktieägarnas aktier.

<b>Det matematiska värde på ägarnas aktier</b>			
	<b>Antalet aktier st.</b>	<b>Mat.värde /aktie €</b>	<b>Tot. matemat. värdet</b>
<b>Ägare 1</b>	21	973,80 €	20 449,81
<b>Ägare 2</b>	21	973,80 €	20 449,81
<b>Ägare 3</b>	33	973,80 €	32 135,41

#### 7.4 Uträkningar enligt verkliga resultat och balansräkningen

De första uträkningarna har gjorts på bolagets verkliga resultat och balansräkning. Det vill säga att alternativ ett är det förfarande som har tillämpats i verkligheten. Alternativ 2-11 är hypoteser på hur delägarnas inkomster påverkas och beskattning ändras genom att minska lönen och dela ut dividend i stället. På grund av att utgifterna för bolaget minskas då delägarna lyfter mindre lön, kan det från och med alternativ två delas ut dividend då det fria egna kapitalet är positivt.

Eftersom de tre delägarna i företaget har lyft väldigt olika lön påverkas de på olika sätt av att kombinationen mellan lön och dividend. De tre följande diagrammen visar delägarnas bruttoinkomst och nettoinkomst enligt de elva alternativen. I y-axeln visas lörens eurosomma och x-axeln visar de elva lönealternativen. Dividendinkomsten och beskattningen av dividenden är inräknade med lönen i euro. Under delägarnas diagram finns kommentarer angående lönsamhet och orsak. Utförligare information om uträkningar framkommer i bilaga 5. Utgångsläget i undersökningen är att bolaget delar ut det medel som är utdelningsbart, dvs. dela ut allt som finns under fritt eget kapital.

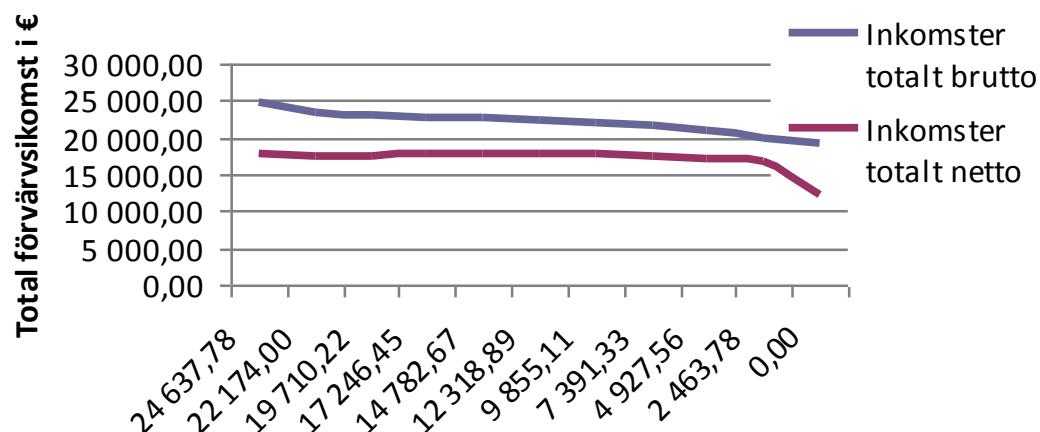


Figur 1. Delägare A: förhållandet mellan lön och dividend.

För delägare A som ursprungligen har lyft närmare 37 000 € i lön sjunker nettoinkomsten då lön och dividend kombineras. De elva lönealternativen

eurosumma finns angett på x-axeln. Delägare A:s matematiska värde på aktierna var 20 499,81 € vilket gav enligt 9 % -regeln en skattefri andel på 1 840,48. Det betyder att den överstigande delen beskattades enligt 70 % skattepliktig förvärvsinkomst och 30 % skattefri inkomst.

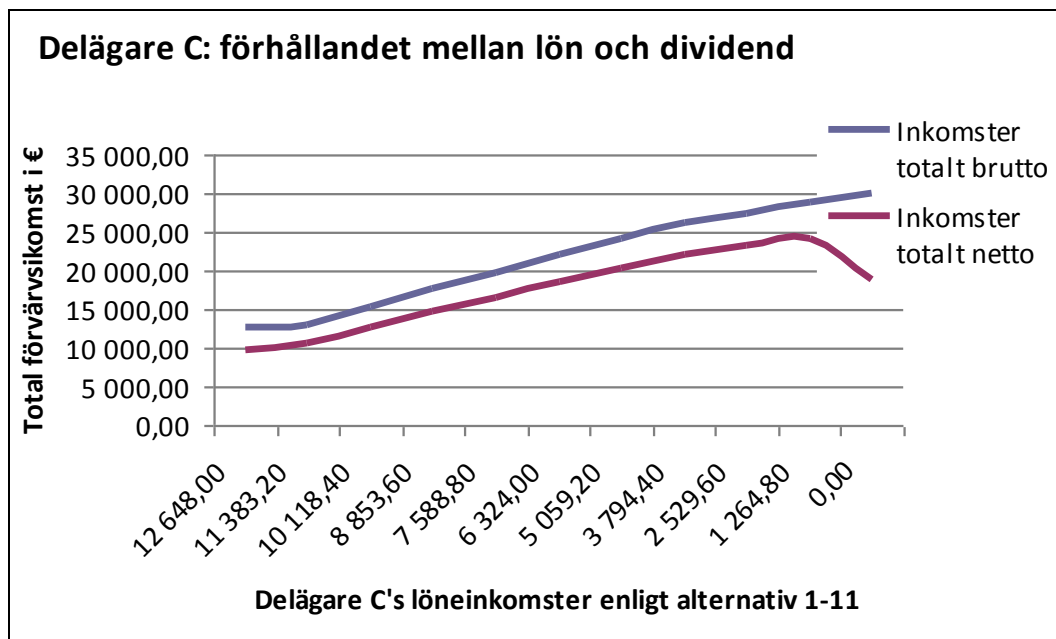
### Delägare B: förhållandet mellan lön och dividend



#### Delägare B's löneinkomster enligt alternativ 1-11

Figur 2. Delägare B: förhållandet mellan lön och dividend.

Delägare B hade ursprungligen lyft närmare 25 000 € i lön under 2009. För delägare B visar figuren att nettoinkomsten ökar lite då lönen sänks och dividend lyfts i stället. Delägare B's löneinkomst i euro är angett i x-axeln. Delägare B's matematiska värde på aktierna var 20 499,81 € vilket gav enligt 9 % -regeln en skattefri andel på 1 840,48. Den överstigande delen av dividenden beskattades enligt 70 % skattepliktig förvärvsinkomst och 30 % skattefri inkomst. Till skillnad från delägare A hålls nettoinkomsterna ganska jämna genom alla alternativen. Endast alternativ elva som innebär att ingen lön har lyfts utan endast dividend, visar en större nedgång på nettoinkomsterna.

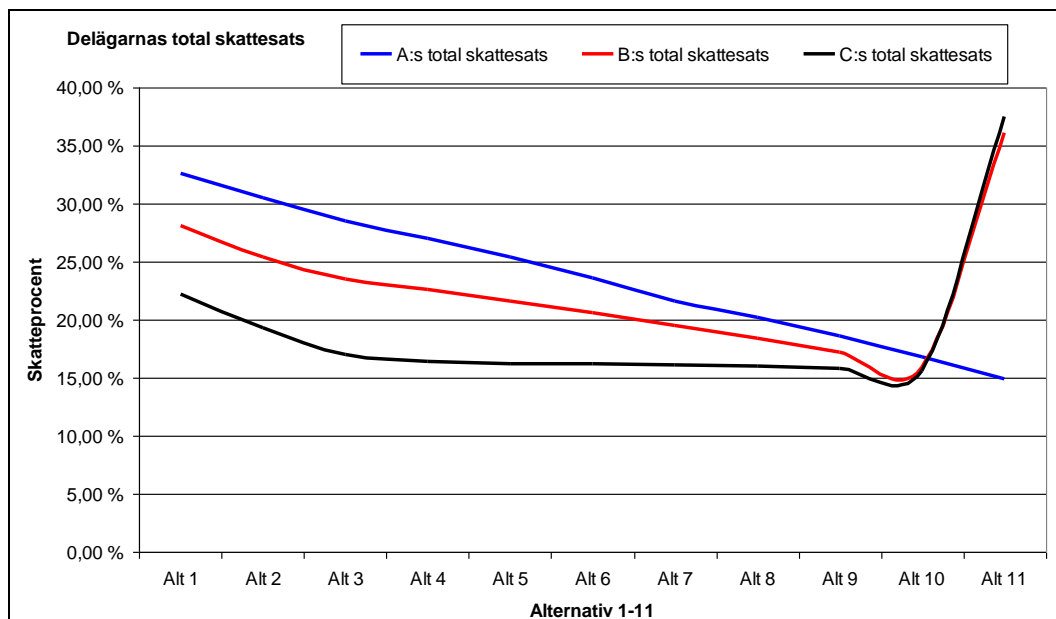


Figur 3. Delägare C: förhållandet mellan lön och dividend.

Delägare C har år 2009 lyft nästan 13 000 € i lön. För denna delägare lönar det sig att lyfta mindre lön och mera dividend. I figurens x-axel finns angett delägare C's löneinkomst i euro enligt de elva alternativen. Figuren visar tydligt att i takt med att lönen minskas och dividenden ökar så ökar delägare C's nettoinkomst. Det är dock inte det optimalast att endast lyfta dividend för då blir skattutgifterna högre. Ur figuren framkommer också att det inte är det optimalaste att enbart lyfta lön. Delägare C's matematiska värde på aktierna var 32 135,41 € vilket gav enligt 9 %-regeln en skattefri andel på 2 892,19. Den överstigande delen av dividenden beskattas enligt 70 % skattepliktig förvärvsinkomst och 30 % skattefri inkomst. Delägare C äger mera aktier än delägare A och B och får därför ett högre matematiskt värde på aktierna vilket resulterar i att denna delägare kan lyfta mera dividend samt en större del av dividenden skattefritt.

Av dessa tre figurer kan man dra den slutsatsen att det är mest lönsamt för delägare C att kombinera lön och dividend samtidigt som det är minst lönsamt för delägare A vars löneinkomster har varit som högst.

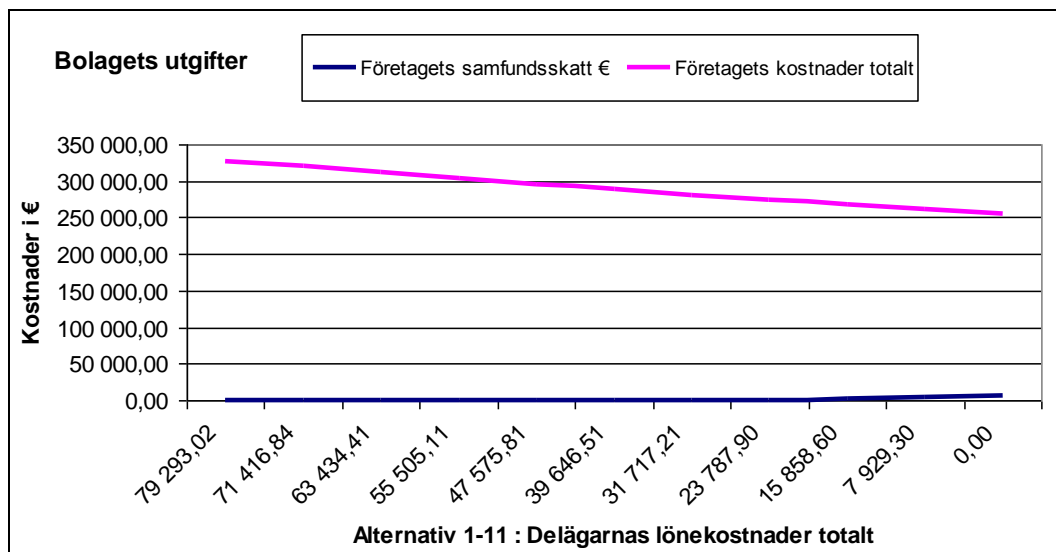
Följande resultat som är intressant är hur delägarnas totala skattesats förändras. I figuren nedan visar jag hur skattsatserna förändras enligt de elva alternativen som använts.



Figur 4. Delägarnas totala skattesatser.

I figuren ovan visar tydligt att skattesatserna för samtliga delägare minskar när man kombinerar lön och dividend. Det går också att tyda att det varken löns att lyfta endast dividend eller endast lön. Det är endast för delägare A som skattesatsen inte blir högre vid lyft av endast dividend i jämförelse med enbart lön. Eftersom delägare A lyfte från början så mycket lön, hade denna redan en mycket hög skattesats. Skulle bolagets utdelningsbara medel vari högre skulle förutsättningarna sett annorlunda ut även för delägare A. I läget som det var nu fanns inte tillräckligt med medel att dela ut så A att kunnat lyfta tillräckligt mycket dividend så att det skulle motsvara det hon hade lyft i lön. Slutligen visar denna figur att genom kombination av att lyfta lön och dividend minskas den totala skattesatsen för delägarna.

För att se hur bolaget påverkas av de olika alternativen granskas bolagets utgifter. Lyfter delägarna mindre lön minskas löneutgifterna men desto mer dividend som delas ut förutsätter högre vinst i bolaget vilket resulterar i högre samfundsskatt. Det gäller även här att försöka att bolagets utgifter inte blir högre. Nästa figur visar hur bolagets utgifter samt samfundsskatten påverkas av de elva olika alternativen.



Figur 5. Bolagets utgifter och samfundsskatt.

I figuren över bolagets utgifter visas, hur utgifterna minskar i takt med att lägre lön lyfts av delägarna och mera dividend lyfts i stället. I detta exempel gjorde bolaget vinst först vid alternativ åtta, vilket gör att de inte betalat samfundsskatt innan det. Dock att beakta när bolag gör vinst är hur stor utgiften blir i skatter för bolaget vilket i sin tur minskar på resultatet och det belopp som är möjligt att dela ut som dividend. I detta fall minskar dock utgifterna mera på grund av lägre löneutgifter än vad de stiger på grund av samfundsskatten vilket gör att företaget visar ett positivare resultat vilket i sin tur påverkar det belopp som blir möjligt att delas ut i dividend åt aktieägarna.

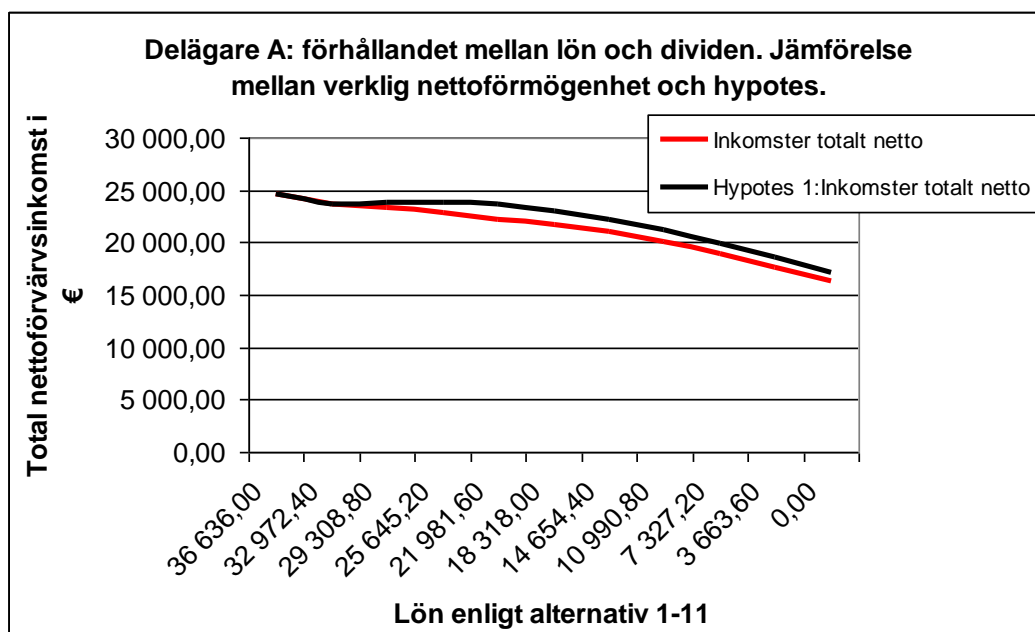
Av dessa olika figurer drar jag slutsatsen att det skulle löna sig för delägarna att kombinera lön och dividend både ur delägarnas synvinkel samt bolagets. Utgifterna för bolaget minskar och delägarnas personliga skattesats minskar. Problemet här är dock det att delägare A inte kan få ut lika mycket kapital som om hon lyfter endast lön. För att ta reda på vad det beror på har jag valt att undersöka tre hypoteser. Dessa tre hypoteser går ut på följande:

1. högre nettoförmögenhet
2. högre omsättning
3. högre nettoförmögenhet och omsättningen.



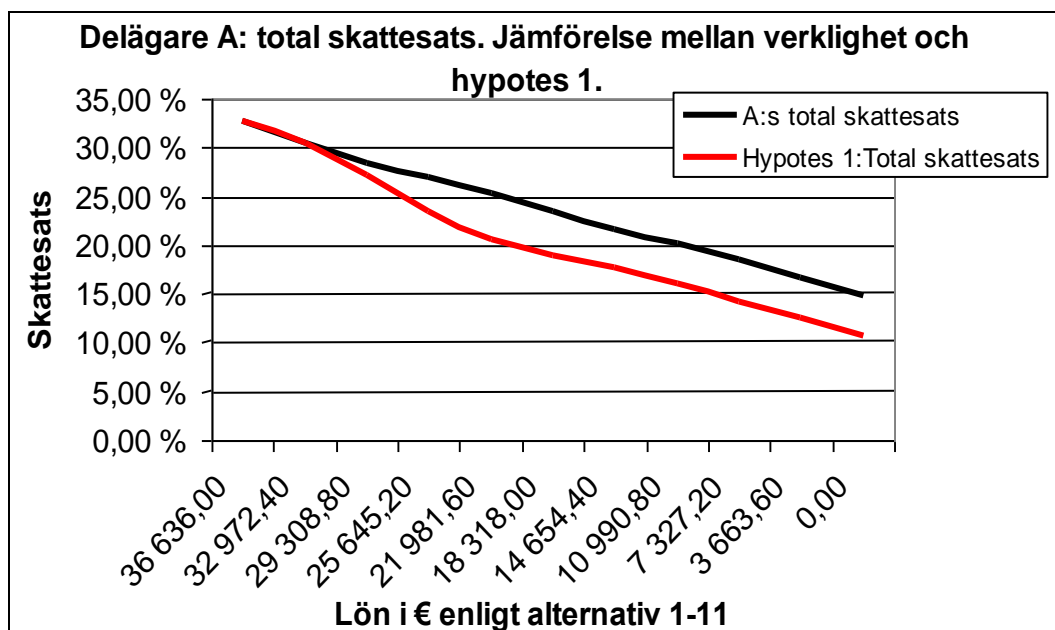
### 7.5 Hypotes 1 – högre nettoförmögenhet

I denna hypotes har bolagets nettoförmögenhet höjts från 73 035,02 € till 264 203,85 €. Detta innebär att delägarnas matematiska värde på aktierna ökar och den skattefria delen av dividenden ökar. I denna hypotes undersöks hur en högre nettoförmögenhet påverkar den totala nettoinkomsten samt skattesatsen för delägarna. I de följande figurer kommer jag att visa hur delägarnas nettoinkomst påverkas av den högre nettoförmögenheten.



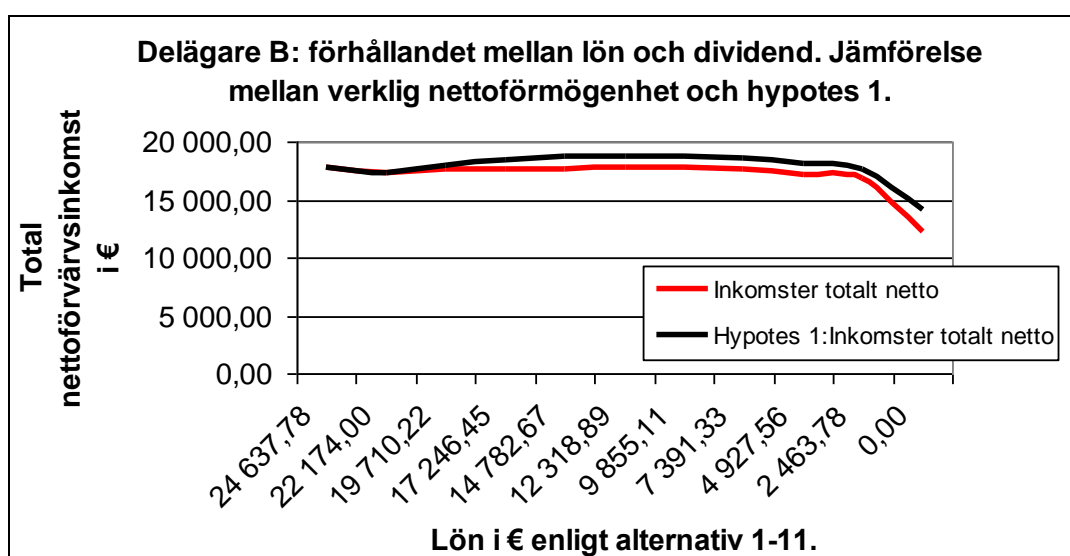
Figur 6. Hypotes 1 :förhållandet mellan lön och dividend för delägare A.

Figuren ovan visar hur nettoinkomsten påverkas för delägare A då nettoförmögenheten antas vara högre. Delägare A's nettoinkomst är högre då nettoförmögenheten är högre. Detta beror på att den skattefria delen som kan lyftas som dividend ökar. Delägare A's matematiska värde på aktierna är 73 977,08 € då nettoförmögenheten är 264 203,85 €. Det betyder att enligt 9 %-regeln blir den skattefria delen 6 657,94 €. Enligt den verkliga nettoförmögenheten är den skattefria delen enligt 9 %-regeln 1 078,92 €. Denna hypotes visar att delägare A kan fortfarande inte lyfta lika mycket kapital, som om hon lyft i endast lön tidigare, trots att den skattefria delen ökar.



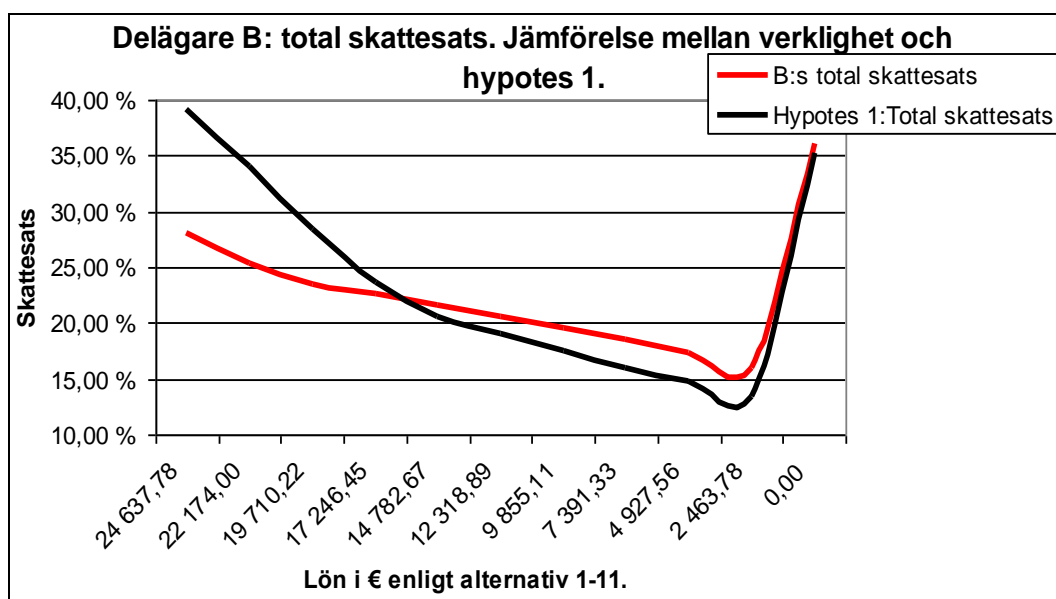
Figur 7. Delägare A: totala skattesatsen i jämförelse med verklighet och hypotes 1.

I figur 7 visas hur den totala skattesatsen för delägare A påverkas av en högre nettoförmögenhet i jämförelse till den verkliga skattesatsen. Om bolagets nettoförmögenhet var 73 035,02 € var delägare A's totala skattesats överlag högre än då nettoförmögenheten var 264 203,85 €. Dvs. trots att nettoinkomsten inte kunde ökas avsevärt i hypotes ett så sjunker skattesatsen mera då nettoförmögenheten är högre.



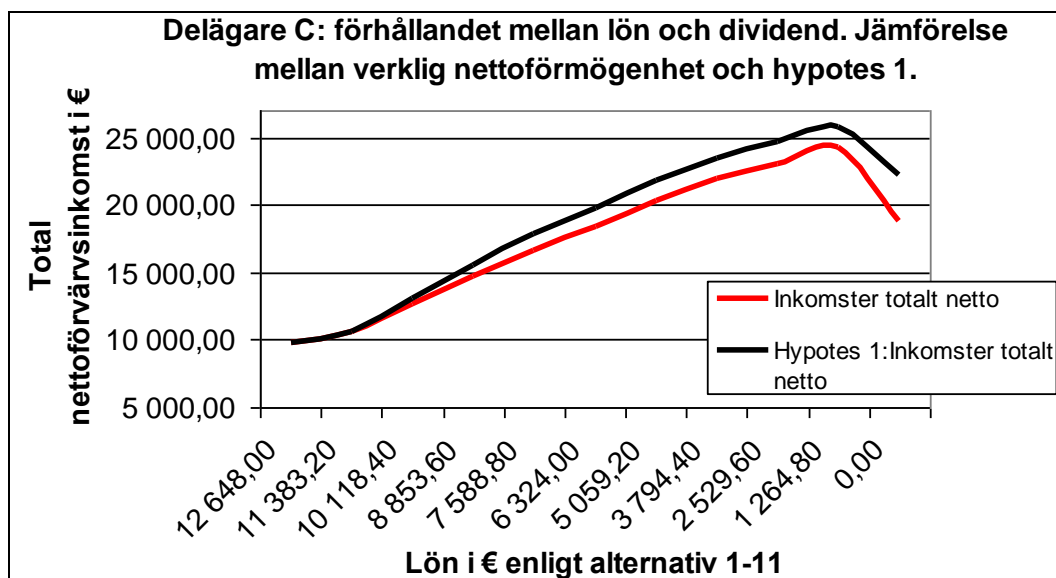
Figur 8. Hypotes 1: förhållandet mellan lön och dividend för delägare B.

Figur åtta visar jämförelsen mellan nettoinkomsten för delägare B då nettoförmögenheten antas vara 264 203,85 € istället för 73 035,02 €. Delägare B påverkas på samma sätt som delägare A eftersom de äger lika många aktier på var och det betyder att deras aktiers matematiska värde är samma. Delägare B får då på samma sätt som delägare A en högre andel skattefri dividend i hypotes ett då nettoförmögenheten är högre. Detta resulterar i en lite högre skattefri andel av dividenden.



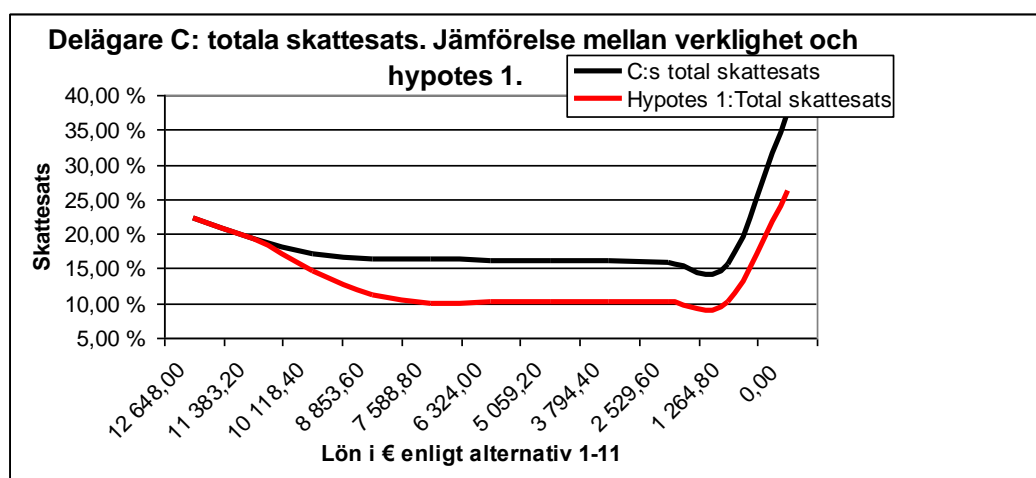
Figur 9. Delägare B: totala skattesatsen i jämförelse med verklighet och hypotes 1.

I figur ovan visas delägare B's totala skattesats som en jämförelse mellan hypotes 1 och den verkliga skattesatsen. Hypotesen var att nettoförmögenheten var 264 203,85 € istället för 73 035,02 €. Till skillnad från delägare A är delägare B's skattesats inte lika jämn. Skattesatsen blev lägre först då lönen minskade från 24 637,78 € till 14 782,67 €. Detta kan bero på att delägare B's andel av dividenden som beskattas som förvärvsinkomst blev högre och höjde därför skattesatsen. Men delägare B fick trots en högre skattesats en högre nettoinkomst.



Figur 10. Hypotes 1: förhållandet mellan lön och dividend för delägare C.

Delägare C's nettoinkomst i jämförelse med verkliga inkomsten och hypotes 1 visas i figur 10. Delägare C's nettoinkomst ökar i jämn takt enligt de elva lönealternativen då nettoförmögenheten antas vara högre. Delägare C som äger största andelen aktier påverkas mest av en högre nettoförmögenhet eftersom hennes matematiska värde på aktierna stiger från 32 135,41 till 116 249,69 vilket ger en skattefri andel enligt 9 %-regeln på 10 462,47 €. Om man antar att hennes lönekrav skulle vara 12 648 € skulle hon kunna lyfta närmare 83 % av kapitalet skattefritt, genom att lyfta den största delen som dividend i stället för lön. Problemet ligger dock vid att hitta det som är optimalaste för alla delägare, det går inte att välja utifrån endast en delägare.



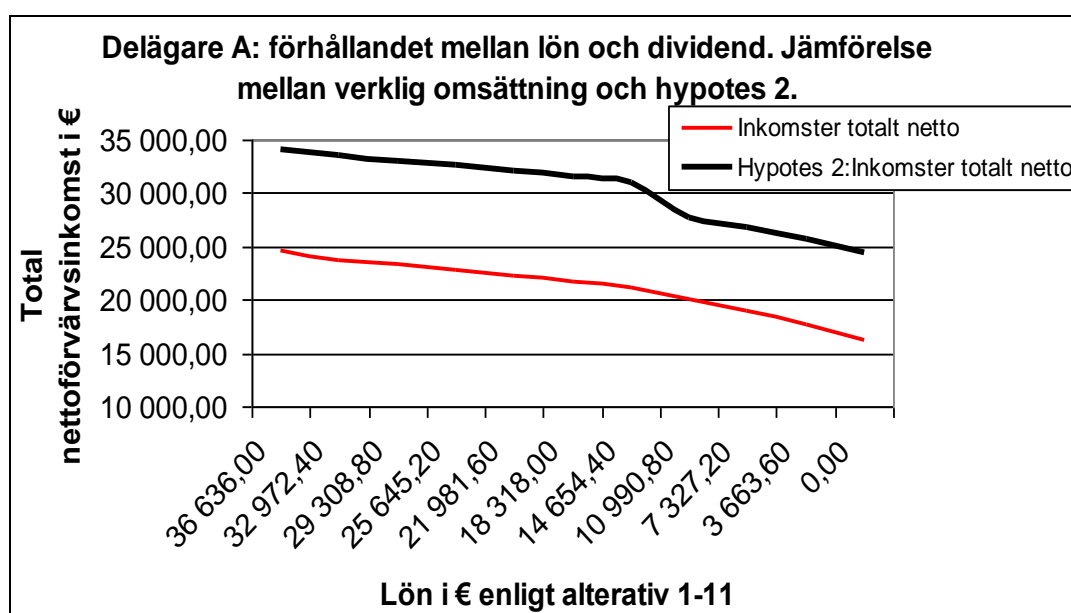
Figur 11. Delägare C: totala skattesatsen i jämförelse med verklighet och hypotes 1.

Delägare C's skattesats visas i figur elva som en jämförelse mellan den verkliga skattesatsen och hypotes 1 enligt de elva lönealternativen. Delägare C's skattesats är mycket lägre i hypotes 1 eftersom hon kan lyfta en större andel skattefri dividend.

I hypotes 1 där nettoförmögenheten ökas från 73 035,02 € till 264 203,85 € ökar samtliga delägars nettoinkomster vid en kombination mellan lön och dividend. Detta beror på att det ökar det matematiska värdet på deras aktier vilket ger en större andel av dividenden skattefritt.

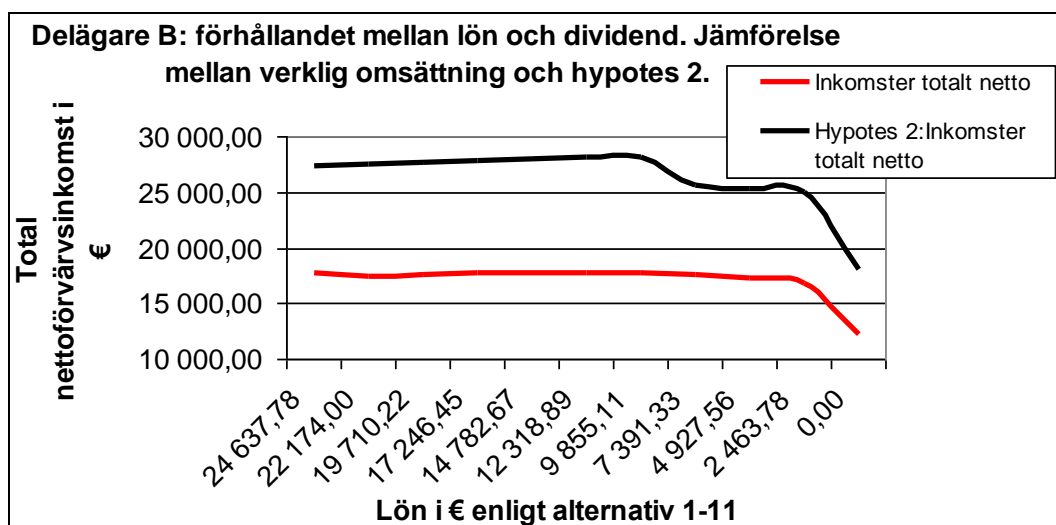
## 7.6 Hypotes 2 – högre omsättning

Hypotes två går ut på att undersöka hur nettoinkomsten samt skattesatsen för delägarna påverkas av en högre omsättning i bolaget. En högre omsättning ger ett positivare resultat för bolaget vilket i sin tur resulterar i en högre dividendutdelning. Här ska vi också beakta hur bolagets kostnader påverkas då bolaget gör en högre vinst. Omsättningen var ursprungligen 508 801,79 €. I hypotes två anses omsättningen vara 558 801,79 €. Jag börjar med att först gå igenom delägarnas nettoinkomst. Delägarnas skattesatser analyseras inte i denna hypotes eftersom delägarnas inkomster ökar vilket resulterar i en högre skattesats. Nettoförmögenheten är i hypotes två samma som i verkligheten vilket innebär att den skattefria delen av dividenden är den samma som i verkligheten.



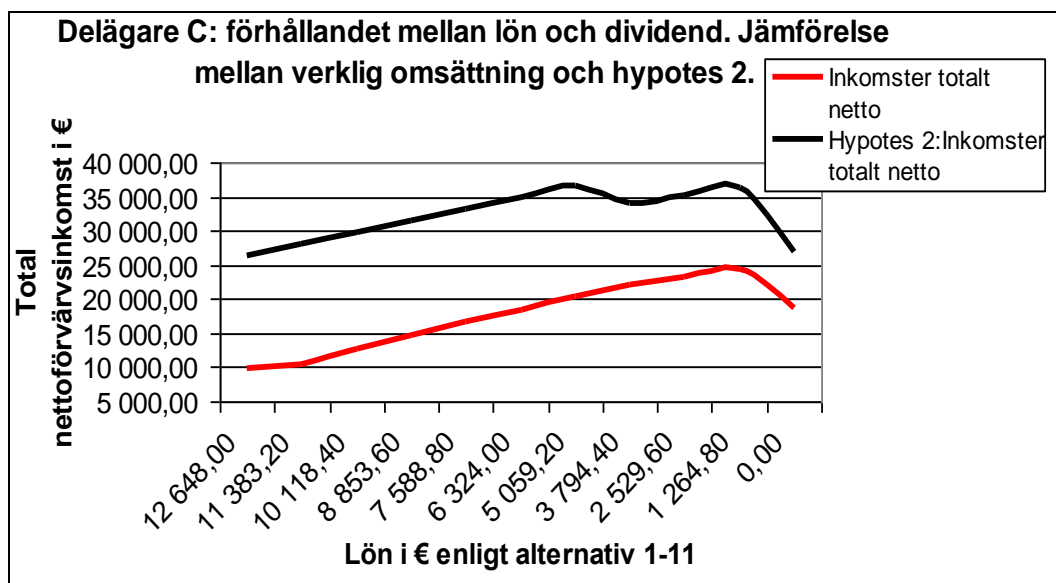
Figur 12. Hypotes 2: förhållandet mellan lön och dividend för delägare A.

I figuren ovan visas hur delägare A's nettoinkomst påverkas av en högre omsättning i bolaget. Nettoinkomsten för delägare A ökar avsevärt på grund av att företaget gör en högre vinst och har mera medel att dela ut som dividend. I figur tolv kan också berätta att gapet mellan delägare A's nettoinkomst blir mindre trots kombinationen mellan lön och dividend. Delägare A kan i denna hypotes uppnå samma nettoförvärvsinkomst genom att kombinera lön och dividend som delägaren har lyft i verkligheten. Detta var inte möjligt enligt den verkliga omsättningen.



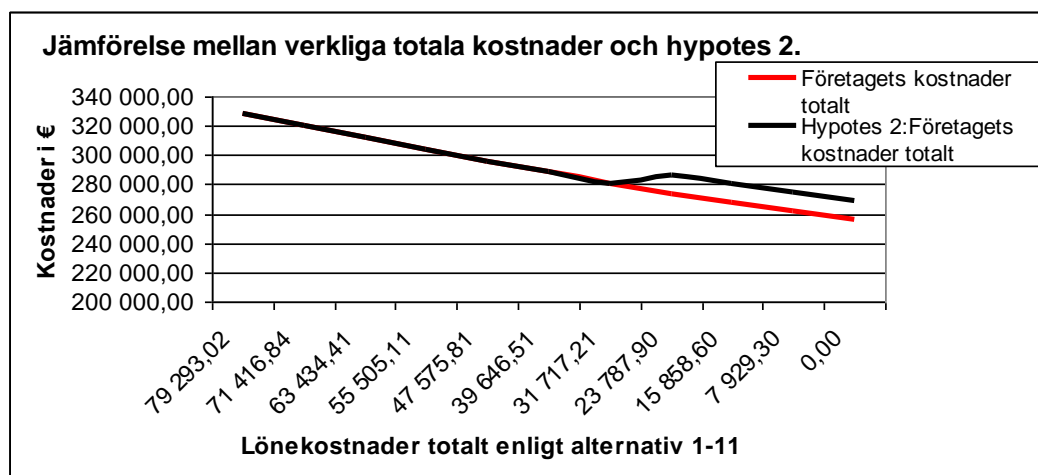
Figur 13. Hypotes 2: förhållandet mellan lön och dividend för delägare B.

I figur 13 visas delägare B's nettoinkomst och hur den påverkas av en högre omsättning i bolaget. För delägare möjliggörs en högre nettoinkomst då bolaget kan dela ut mera dividend. Det går även att se i figuren, att den optimalaste nettoinkomsten i hypotes två är då lön och dividend kombineras.



Figur 14. Hypotes 2: förhållandet mellan lön och dividend för delägare C.

Delägare C påverkas på samma sätt som delägare A och B, dvs. en högre omsättning ger en högre nettoinkomst. En högre omsättning möjliggör också till en mycket högre nettoinkomst.



Figur 15. Jämförelse mellan bolagets kostnader i verkligheten och hypotes två.

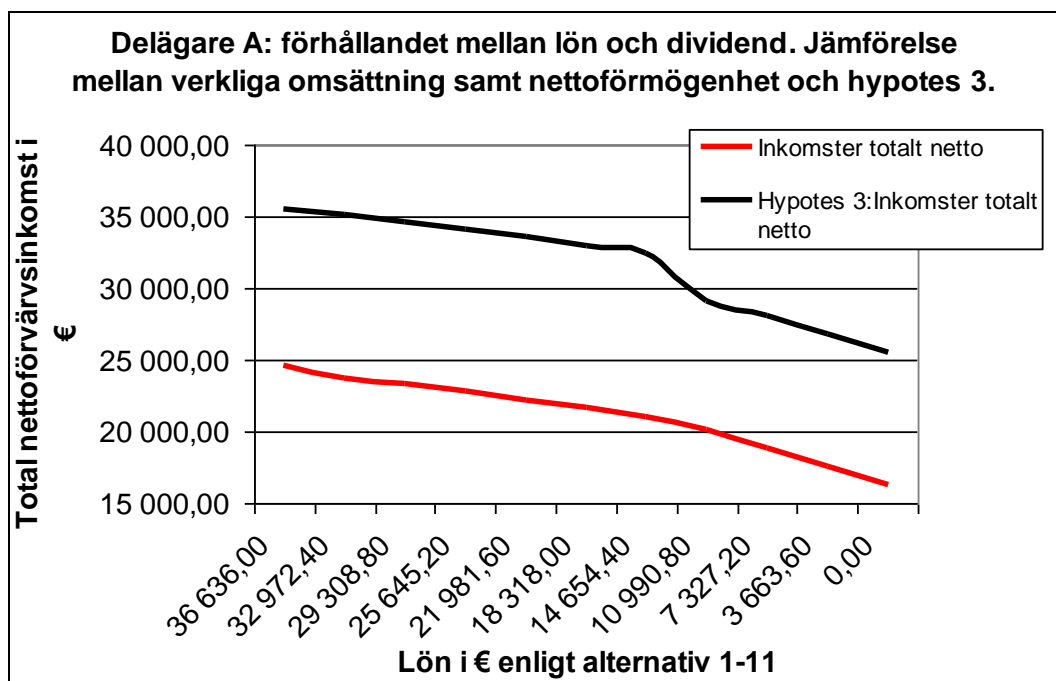
Det som är värt att beakta vid en högre omsättning är bolagets kostnader vid en högre omsättning. Bolagets kostnader sjunker till en början då löneutgifterna minskar. De börjar dock öka igen då bolaget börjar göra vinst och betalar samfundsskatt på vinsten. Samfundsskatten bör beaktas vid skatteplanering så att inte skatteutgifterna blir för stora att det påverkar önskad nettoinkomst. Men i

detta case fanns ingen orsak att granska detta närmare på grund av att deras vinst var så liten.

En högre omsättning i bolaget möjliggör en högre nettoinkomst för delägarna. Förhållandet mellan lön och dividend är fortfarande lika alternativen 1-11 enligt den verkliga omsättningen. Av detta kan slutsatsen dras att endast en högre omsättning påverkar inte förhållandet mellan lön och dividend.

### 7.7 Hypotes 3 – högre nettoförmögenhet och högre omsättning

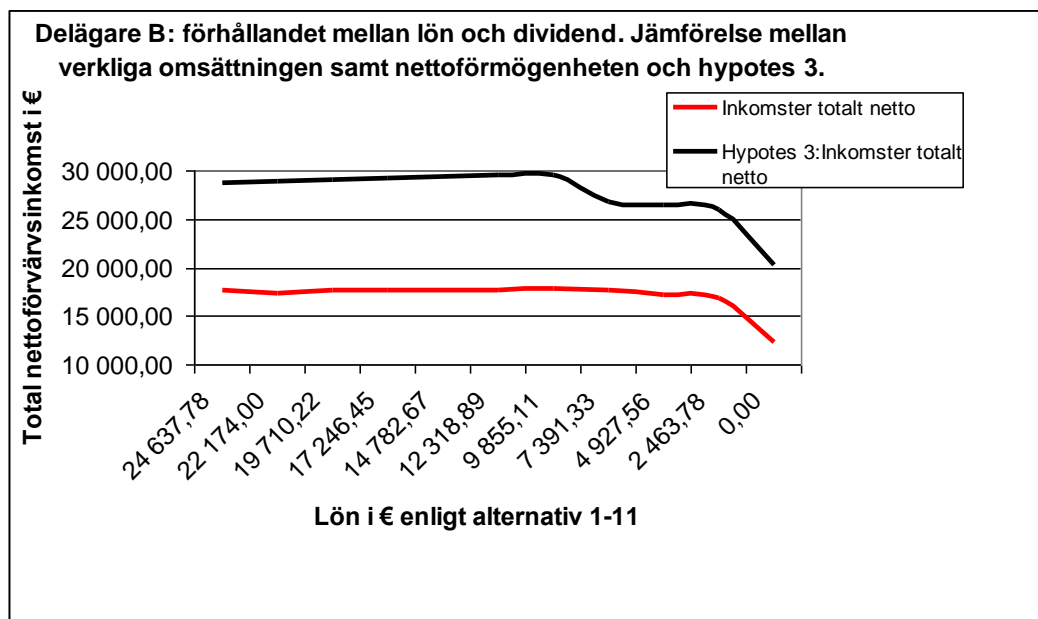
I den tredje hypotesen antas bolaget ha högre nettoförmögenhet samt högre omsättning, dvs. hypotes ett och två tillsammans. Denna hypotes visar hur förhållandet mellan lön och dividend påverkas av högre omsättning och nettoförmögenhet. Här kommer jag att redogöra för de totala nettoinkomsterna för delägarna som en jämförelse mellan den verkliga nettoförmögenheten och omsättningen och hypotes tre. Nettoförmögenheten i hypotes tre antas vara 264 203,85 € och omsättningen 558 801,79 €. I verkligheten var nettoförmögenheten 73 035,02 € och omsättningen 508 801,79 €.



Figur 16. Hypotes 3: förhållandet mellan lön och dividend för delägare A.

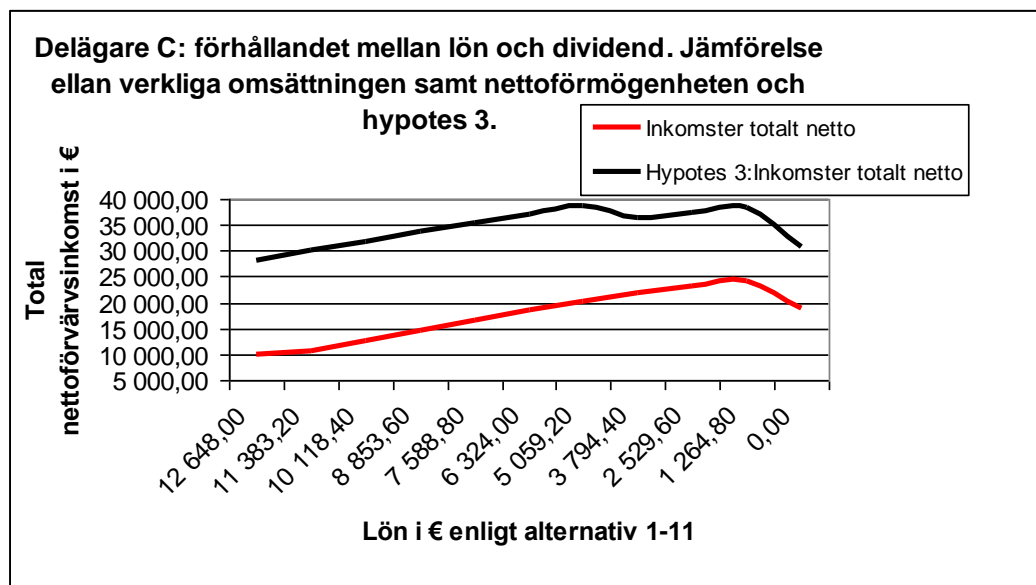


Figur 16 visar delägare A's förhållande mellan lön och dividend som en jämförelse mellan hypotes 3 och verkligheten. Kombinationen av lön och dividend blir stabilare i hypotes tre, tack vare att bolaget har mera medel att betala ut och har en nettoförmögenhet som bidrar till en högre andel skattefri dividend. För delägare A borde nettoförmögenheten i bolaget bli ännu högre så den skattefria delen av dividend skulle bli högre.



Figur 17. Hypotes 3: förhållandet mellan lön och dividend för delägare B.

För delägare B visar figuren att i hypotes tre ger en kombination av lön och dividend den högsta nettoinkomsten. Från alternativ ett till sju ökar nettoinkomsten sakta. Nettoinkomsten börjar dock sjunka igen mot slutet då dividenden utgör majoriteten av nettoinkomsten. Figur 17 visar att det optimalaste medeluttagen sker i en kombination av lön och dividend.



Figur 18. Hypotes 3: förhållandet mellan lön och dividend för delägare C.

För delägare C visar figur 18 lite liknande som för delägare B. Nettoinkomsten ökar i takt med att lön och dividend kombineras. Den sjunker dock igen där dividend blir majoriteten av medeluttaget. Delägare C hade från början lyft lite lön och därför ökar nettoinkomsten även där endast dividend har lyfts. Nettoinkomsten sjunker dock där dividend är det enda alternativet till medeluttag. Delägare C äger också mest aktier av de tre delägarna vilket ger henne en högre dividend.

Hypotes 3 visar att genom en högre nettoförmögenhet och en högre omsättning syns fördelen av kombination av lön och dividend för delägarna. Det varierande resultatet för delägarna beror på deras olika löner de lyft. Men i 2/3 fall lönas det att kombinera lön och dividend i detta bolag som det ser ut i hypotes tre.

## 8. SAMMANFATTNING AV UNDERSÖKNINGEN

I undersökningen framkom att under de rätta omständigheterna lönas det att kombinera lön och dividend. År 2009 som undersöktes i casebolaget hade bolaget gjort en förlust vilket försvårade att visa fördelarna med kombinationen av lön och dividend. Detta på grund av att bolagets medel inte var tillräckligt för att fylla alla delägarnas lönekrav. Genom hypoteserna kunde jag bevisa lönsamheten bättre genom att använda fiktiva resultat för nettoförmögenhet och omsättningen. I undersökningen framgår det dock att det optimalaste sättet till medeluttag i ett fåmansaktiebolag inte är att lyfta endast lön eller endast dividend, utan det skall vara en kombination av dessa. I undersökningen framkommer också, att det är flera olika saker som påverkar möjligheterna till inkomstoptimering. En förutsättning för att kombinera lön och dividend är, att bolaget måste ha medel från tidigare eller så måste årets resultat skall vara positivt så att vinst kan delas ut. Detta är en risk som bolaget måste ta, om de skall kombinera medeluttaget. Men att tänka på är också att bolagets kostnader minskar avsevärt då lönekostnaderna minskar. Att beakta i planeringen av inkomstoptimering är också hur mycket naturliga avdrag har bolaget och delägarna som de får dra av från inkomsterna vid beskattningen. Dessa avdrag ökar nettoinkomsterna, men har inte delägarna eller bolaget någon skatt att betala kan inte heller de naturliga avdragen utnyttjas.

## 9. AVLUTNING

I detta arbete undersöktes delägarnas möjligheter till inkomstoptimering genom att välja det effektivaste sättet att lyfta medel ur bolaget. Genom att tillämpa de möjligheter som Finlands lagar tillåter angående medeluttag för aktieägare i ett icke noterat bolag kunde jag undersöka hur delägarnas inkomster påverkades. Genom att genomföra uträkningar på casebolagets fastställda bokslut kunde jag räkna ut olika alternativ till medeluttag, samt redovisa för hur dessa alternativ påverkade delägarnas nettoinkomster i verkligheten. Resultatet visade, att genom kombination av lön och dividend kunde delägarna påverka sina nettoinkomster under de rätta omständigheterna. När skatteplanering och inkomstoptimering undersöks måste varje bolag undersökas skilt för sig. Orsaken till att inga generella slutsatser kan dras, om hur bolag skall gå till väga i allmänhet beror på att delägarna har individuella önskemål och krav samt förutsättningarna i bolagen inte är desamma.

Jag anser att teoridelens reabilitet i detta arbete är tillförlitlig eftersom den grundar sig på Finlands lagar och fastställda förfaringssätt angående beskattning och medeluttag. Arbetets empiriska del är också tillförlitlig trots att den inte är 100-procentig eftersom vissa antaganden om arbetsgivarkostnader har uppskattats på grund av bristande information om casebolagets försäkringspremier.

Jag tycker att det skulle vara intressant att undersöka bolaget igen då aktieägarna skulle ha kombinerat lön och dividend som medeluttag för att se hur nettoinkomsten skulle se ut då. Att undersöka skatteplanering ur bolagets synvinkel skulle också vara ett förslag till vidareforskning.

Jag hoppas att detta arbete skall vara till nytta för casebolagets ägare, att i framtiden kunna planera sina medeluttag för att optimera sina inkomster.

## KÄLLFÖRTECKNING

### *1. Tryckta arbeten*

Tomperi, Soile 2005. Bokföring i praktiken. Tredje upplagan. Tammerfors. Edita publishing Oy.

### *2. Elektroniska publikationer*

Arbetsgivaravgifter [online]. [hänvisning 26.10.2010]. Tillgänglig i form av www-dokument: <URL: [http://www.yrittajat.fi/sv-FI/arbetsgivarens\\_ABC/Arbetsgivaravgifter\\_och\\_forsakringar/arbetsgivaravgifter/](http://www.yrittajat.fi/sv-FI/arbetsgivarens_ABC/Arbetsgivaravgifter_och_forsakringar/arbetsgivaravgifter/)>

Arbetspension [online]. [hänvisning 13.10.2010]. Tillgänglig i form av www-dokument: <URL:<http://www.tyoelake.fi/Page.aspx?Section=44551>>

Avdrag av delägarföretagares kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen [online]. Skatteförvaltningens anvisning Dnr 1284/32/2009, 22.1.2010 [hänvisning 26.9.2010]. Tillgänglig i form av www-dokument: <URL:[http://www.vero.fi/default.asp?path=5,40&article=8858&domain=VERO\\_MAIN](http://www.vero.fi/default.asp?path=5,40&article=8858&domain=VERO_MAIN)>

Beskattning av dividendinkomster. Skatteförvaltningens anvisningar Dnr 1214/345/2005, 6.10.2005 [online]. [hänvisning 27.8.2010]. Tillgänglig i form av www-dokument: <URL: [http://www.vero.fi/default.asp?path=5,40,87&article=4346&domain=VERO\\_MAIN#4](http://www.vero.fi/default.asp?path=5,40,87&article=4346&domain=VERO_MAIN#4)>.

Beskattning av dividendinkomster – då mottagaren är företagardelägare. Skatteförvaltningens publikation 63r.10 1.4.2010 [online]. [hänvisning 24.10.2010]. Tillgänglig i form av www-dokument: <URL: <http://www.vero.fi/doc/download.asp?id=4784;78524>>

Finansministeriet. Beskattning [online]. Helsingfors. [hänvisning 27.8.2010]. Tillgänglig i form av www-dokument: <URL: [http://www.vm.fi/vm/sv/10\\_beskattning/index.jsp](http://www.vm.fi/vm/sv/10_beskattning/index.jsp)>.

Finansministeriet . pressmeddelande om ny skattereform. [online]. [hänvisning 23.10.2010] Tillgänglig i form av www-dokument: <URL:[http://www.vm.fi/vm/sv/03\\_pressmeddelanden\\_och\\_tal/01\\_pressmeddelanden/20090203Finans/name.jsp](http://www.vm.fi/vm/sv/03_pressmeddelanden_och_tal/01_pressmeddelanden/20090203Finans/name.jsp)>

Förteckning över kommunernas och församlingarnas inkomstkattesatser år 2009 [online]. Helsingfors 1.12.2008 [hänvisning 27.8.2010]. Tillgänglig i form av www-dokument: <URL: <http://www.vero.fi/nc/doc/download.asp?id=6426;166584>>.

Handbok i personbeskattning 2010 – skatteår 2009. Skatteförvaltningens publikation 43.10 [online]. Helsingfors. [hänvisning 27.8.2010]. Tillgänglig i form av www-dokument: <URL: <http://www.vero.fi/nc/doc/download.asp?id=7816;3591879>>.

Sjukförsäkringspremie år 2009. Skatteförvaltningens publikation 83r.09 1.3.2009 [online]. [hänvisning 25.9.2010]. Tillgänglig i form av www-dokument: <URL: <http://vero.fi/download.asp?id=5499;61354>>

Social och hälsovårdsministeriet [online] [hänvisning 25.10.2010] Tillgänglig i form av www-dokument: <URL: <http://www.stm.fi/sv/utkomstskydd/socialforsakringsavgifter>>

Statistikcentralen [online] [hänvisning 16.11.2010] Tillgänglig i form av www-dokument: <URL:[http://www.stat.fi/til/syr/index\\_sv.html](http://www.stat.fi/til/syr/index_sv.html)>

Varsinais-Suomen yrittäjä [online]. [hänvisning 23.10.2010]. Tillgänglig i form av www-dokument: <URL:<http://www.y-lehti.fi/arkisto/artikkeli/305>>

### *3. Källor utan egentlig författare*

Aktiebolagslagen 21.7.2006/624

Inkomstskattelagen 30.12.1992/1535

Lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 24.6.1968/360

Lag om pension för företagare 22.12.2006/1272

Lag om ändring av 29 § lagen om beskattningsförfarande

BILAGA 1: Utdrag ur kommunernas och församlingarnas inkomstkattesatser år 2009.

Dnro 1996/31/2008

**FÖRTECKNING**  
**över kommunernas och församlingarnas inkomstkattesatser år 2009**

Utfärdat i Helsingfors den 1 december 2008

---

Skattestyrelsen har med stöd av 91 a § 3 mom. i lagen den 18 december 1995 om beskattningsförfarande (1558/1995), sådant det lyder i lagen den 13 december 2001 (1263/2001), givit följande förteckning över de inkomstkattesatser för kommuner, evangelisk-lutherska kyrkans och ortodoxa kyrkosamfundets församling som fastställts för finansåret 2009.

<b>Kommun</b>	<b>Kommunens inkomstkattesats</b>	<b>Ev.luth församl. inkomstkattesats</b>	<b>Ortodox. församl. inkomstkattesats</b>
KORSHOLM	19,25	1,85	2,00
VASA	19,00	1,25	2,00

<URL:<http://www.vero.fi/nc/doc/download.asp?id=6426;166584>>



## BILAGA 2: Casebolagets resultaträkning

## Resultaträkning 1.1.2009-31.12.2009

2009

RESULTATRÄKNING	
OMSÄTTNING	
FÖRSÄLJNINGSENTÄKTERNA	506 215,00
OMSÄTTNING	506 215,00
RÖRELSENS ÖVRIGA INTÄKTER	2 586,79
RÖRLIGA KOSTNADER	
MATERIAL/VAROR	
INKÖP UNDER RÄKENSKAPSPERIODEN	
INKÖP AV MATERIAL OCH VAROR	-153 077,04
INKÖPENS KORREKTIVPOSTER	1 253,40
SUMMA INKÖP UNDER RÄKENSKAPSPERIODEN	-151 823,64
ÖKNING ELLER MINSKNING	-3 130,38
SUMMA MATERIAL/VAROR	-154 954,02
TJÄNSTER AV UTOMSTÄENDE	
FÖRSÄLJNING	-12,52
SUMMA TJÄNSTER AV UTOMSTÄENDE	-12,52
SUMMA RÖRLIGA KOSTNADER	-154 966,54
FÖRSÄLJNINGSBID	353 835,25
FASTA KOSTNADER	
PERSONALKOSTNADER	
LÖNERNA FÖR ARBETSTIDEN	-156 501,38
PERSONALBIKOSTNADER	-43 369,45
SUMMA PERSONALKOSTNADER	-199 870,83
SUMMA FASTA KOSTNADER	-199 870,83
ÖVRIGA FASTA KOSTNADER	
SOC. KOSTNADER, FRIVILLIG	-1 781,34
HYROR	-3 627,49
BRUK OCH UNDERHÅLL	-66 682,58
MARKNADSFÖRING	-7 026,20
RESOR	-65,46
BILAR	-12 077,55
KONTOR OCH ADMINISTRATION	-11 371,67
KÖPTA TJÄNSTER	-25 290,02
SUMMA ÖVRIGA FASTA KOSTNADER	-127 922,31
DRIFTSBIDRAG	26 042,11
AVSKRIVNINGAR	-54 337,00
RÖRELSEVINST	-28 294,89
FINANSIELLA INTÄKTER OCH KOST.	
ÖVR.RÄNTE- OCH FINANSIELLA INT	67,58
RÄNTE- OCH ÖVRIGA FINANSI	-24 305,59
SUMMA FINANSIELLA INTÄKTER OCH KOST.	-24 238,01
VINST FÖRE EXT.ORDNÄRA	-52 532,90
VINST FÖRE RES. OCH SKAT	-52 532,90
DIREKTA SKATTER	0,00
RÄKENSKAPSPER .VINST	-52 532,90

BILAGA 3: Casebolagets balansräkning - aktiva

**Balansräkning 31.12.2009**

**2009**

---

<b>A K T I V A</b>	
<b>BESTÅENDE AKTIVA</b>	
IMMATERIALA TILLGÅNGAR	
IMMATERIELLA RÄTTIGHETER	0,00
SUMMA IMMATERIALA TILLGÅNGAR	0,00
MATERIELLA TILLGÅNGAR	
BYGGNADER OCH KONSTRUKTIONER	374 325,00
MASKINER OCH INVENTARIER	51 488,00
SUMMA MATERIELLA TILLGÅNGAR	425 813,00
PLACERINGAR	
ÖVRIGA AKTIER	224,00
SUMMA PLACERINGAR	224,00
SUMMA BESTÅENDE AKTIVA	426 037,00
<b>RÖRLIGA AKTIVA</b>	
OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR	
MATERIAL OCH FÖRNÖDENHETER	15 065,83
SUMMA OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR	15 065,83
KORTFRISTIGA FORDRINGAR	
FÖRSÄLJNINGSFORDRINGAR	12 415,45
RESULTATREGLERINGAR	1 063,13
SUMMA KORTFRISTIGA FORDRINGAR	13 478,58
KASSA OCH BANKTILLGODOHAVANDEN	5 996,99
SUMMA RÖRLIGA AKTIVA	34 541,40
<b>A K T I V A T I L L S A M M A</b>	<b>460 578,40</b>

BILAGA 4: Casebolagets balansräkning – passiva.

Balansräkning 31.12.2009

2009

---

<b>P A S S I V A</b>	
EGET KAPITAL	
BUNDET EGET KAPITAL	
AKTIEKAPITAL	75 000,00
SUMMA BUNDET EGET KAPITAL	75 000,00
FRITT EGET KAPITAL	
RESULTAT FRÅN TIDIGARE RÄKENSK	3 510,02
RÄKENSKAPSPERIODENS RESULTAT	-52 532,90
SUMMA FRITT EGET KAPITAL	-49 022,88
SUMMA EGET KAPITAL	25 977,12
FRÄMMANDE KAPITAL	
LÅNGFRISTIGT FRÄM. KAPITAL	
LÅN FRÅN PENNINGINRÄTTNINGAR	364 572,68
ÖVRIGA SKULDER	76,74
SUMMA LÅNGFRISTIGT FRÄM. KAPITAL	364 649,42
KORTFRISTIGT FRÄM. KAPITAL	
LEVERANTÖRSKULDER	32 367,48
ÖVRIGA SKULDER	
LÖNESKULDER	16 919,09
SEMESTERLÖNESKULD	13 083,75
MOMS-SKULD	7 581,54
SKATTESKULD	0,00
SUMMA ÖVRIGA SKULDER	37 584,38
RESULTATREGLERINGAR	
RÄNTESKULDER	0,00
SUMMA RESULTATREGLERINGAR	0,00
SUMMA KORTFRISTIGT FRÄM. KAPITAL	69 951,86
SUMMA FRÄMMANDE KAPITAL	434 601,28
SUMMA P A S S I V A	460 578,40

## Bilaga 5: Exceltabell över uträkningar

[illegible]

9% av aktiernas mat.värde skattefritt, max.90 000€	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48
Skattefritt enligt 9%-regeln	0,00	1 078,92	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48
70% skattepliktig förvärvsinkomst	0,00	0,00	1 031,46	2 585,61	4 139,75	5 693,89	7 248,04	8 650,72	9 800,78	10 950,85	12 100,91
30% skattefri inkomst	0,00	0,00	442,06	1 108,12	1 774,18	2 440,24	3 106,30	3 707,45	4 200,33	4 693,22	5 186,11
Inkomster totalt brutto	36 636,00	34 051,32	32 622,80	31 179,41	29 736,01	28 292,62	26 849,22	25 189,45	23 168,80	21 148,15	19 127,50
Inkomster totalt netto	24 678,28	23 667,08	23 330,63	22 762,45	22 194,26	21 626,08	21 057,90	20 109,75	18 855,48	17 601,21	16 285,00
<b>Personliga beskattningen</b>											
Delägare B											
Skatter totalt	6 926,21	5 903,99	5 415,14	5 137,79	4 860,45	4 583,10	4 305,75	3 982,22	3 581,67	3 181,12	6 897,52
Nettolön	17 711,57	16 270,01	14 295,08	12 108,65	9 922,22	7 735,79	5 549,36	3 409,11	1 345,89	-717,34	-6 897,52
<b>Dividend</b>											
Delägare B											
B:s dividend	0,00	1 078,92	3 314,00	5 534,21	7 754,41	9 974,62	12 194,82	14 198,65	15 841,60	17 484,55	19 127,50
Aktiernas matematiska värde	20 449,81	20 449,81	20 449,81	20 449,81	20 449,81	20 449,81	20 449,81	20 449,81	20 449,81	20 449,81	20 449,81
9% av aktiernas mat.värde skattefritt, max.90 000€	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48
Skattefritt enligt 9%-regeln	0,00	1 078,92	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48	1 840,48
70% skattepliktig förvärvsinkomst	0,00	0,00	1 031,46	2 585,61	4 139,75	5 693,89	7 248,04	8 650,72	9 800,78	10 950,85	12 100,91
30% skattefri inkomst	0,00	0,00	442,06	1 108,12	1 774,18	2 440,24	3 106,30	3 707,45	4 200,33	4 693,22	5 186,11
Inkomster totalt brutto	24 637,78	23 252,93	23 024,23	22 780,65	22 537,08	22 293,51	22 049,93	21 589,98	20 769,16	19 948,33	19 127,50
Inkomster totalt netto	17 711,57	17 348,93	17 609,09	17 642,86	17 676,63	17 710,41	17 744,18	17 607,76	17 187,48	16 767,21	12 229,98

**Personliga beskattningen**

Delägare C

Skatter totalt	2 811,65	2 530,49	2 609,64	2 871,38	3 210,71	3 554,87	3 899,03	4 173,62	4 332,18	4 490,74	11 261,06
Nettolön	9 836,35	8 852,71	7 508,76	5 982,22	4 378,09	2 769,13	1 160,17	-379,22	-1 802,58	-3 225,94	-11 261,06

**Dividend**

Delägare C

C:s dividend	0,00	1 695,45	5 207,72	8 696,61	12 185,50	15 674,40	19 163,29	22 312,16	24 893,94	27 475,72	30 057,50
Aktiernas matematiska värde	32 135,41	32 135,41	32 135,41	32 135,41	32 135,41	32 135,41	32 135,41	32 135,41	32 135,41	32 135,41	32 135,41
9% av aktiernas mat.värde skattefritt, max.90 000€	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19
Skattefritt enligt 9%-regeln	0,00	1 695,45	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19	2 892,19
70% skattepliktig förvärvsinkomst	0,00	0,00	1 620,87	4 063,10	6 505,32	8 947,55	11 389,77	13 593,98	15 401,23	17 208,47	19 015,72
30% skattefri inkomst	0,00	0,00	694,66	1 741,33	2 788,00	3 834,66	4 881,33	5 825,99	6 600,53	7 375,06	8 149,59
Inkomster totalt brutto	12 648,00	13 078,65	15 326,12	17 550,21	19 774,30	21 998,40	24 222,49	26 106,56	27 423,54	28 740,52	30 057,50
Inkomster totalt netto	9 836,35	10 548,17	12 716,48	14 678,83	16 563,59	18 443,52	20 323,45	21 932,94	23 091,36	24 249,78	18 796,44